

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ  
СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления - филиал РАНХиГС

Юридический факультет  
Кафедра финансового и предпринимательского права

УТВЕРЖДЕНА  
решением кафедры финансового и  
предпринимательского права  
Протокол №1 от 02 сентября 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и обучающихся  
инвалидов

Б1.Б.36.Банковское право  
(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

38.05.01 Экономическая безопасность  
(код, наименование специальности)

ЭКОНОМИСТ  
(квалификация)

Очная, заочная  
(форма(ы) обучения)

Год набора-2020

Волгоград, 2019 г.

**Автор(ы)-составитель(и):**

канд. юрид. наук, доцент кафедры финансового и предпринимательского права  
**Ю.А. Канцер**

Заведующий кафедрой финансового и предпринимательского права  
**В.А. Усанова**

Рабочая программа дисциплины составлена на основе типовой рабочей программы дисциплины Б1.Б.36 Банковское право для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, авторами–составителями которой являются:

– Доцент кафедры банковского права и финансово-правовых дисциплин, к.ю.н.  
Демьянец М.В.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения адаптированной образовательной программы
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре адаптированной образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины (модуля)
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
  - 6.1. Основная литература
  - 6.2. Дополнительная литература
  - 6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы
  - 6.4. Нормативные правовые документы
  - 6.5. Интернет-ресурсы
  - 6.6. Иные источники
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

**Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения адаптированной образовательной программы**

1.1. Дисциплина «Банковское право» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапов:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК ОС-4	Способность осуществлять экономико-правовую деятельность в сфере обеспечения экономической безопасности	ОПК ОС-4.7	Способность проводить экономические экспертизы в экономико-правовой деятельности в сфере обеспечения экономической безопасности
ОПК ОС-5	Способность применять нормативно-правовые акты, обеспечивающие функционирование отраслей экономики	ОПК ОС-5.7	Способность применять нормативно-правовые документы, регламентирующие финансовую деятельность для решения поставленных задач

1.2. В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения

<p>«Организация и контроль текущей деятельности системы внутреннего контроля экономического субъекта» Профессионального стандарта «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)» (Утвержден Приказом Минтруда России от 22 апреля 2015 г. N 236н)</p>	<p>ОПК ОС-4.7 ОПК ОС-5.7</p>	<p><b>на уровне знаний:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- знать содержание нормативно-правовых актов и толкования норм права правоприменительными органами по вопросам банковского права;</li> <li>- иметь знания о системе банковского законодательства;</li> <li>- знать негативные последствия правонарушений в сфере формирования и функционирования банковской системы, а также прав, свобод и законных интересов субъектов банковской системы и их контрагентов;</li> <li>- знать содержание доктринальных источников по изучаемым вопросам банковского права <ul style="list-style-type: none"> <li>– основных понятий, категорий, принципов системы российского права;</li> <li>– основных нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность субъектов различных отраслей экономики;</li> <li>– применения нормативных правовых документов в деятельности экономических субъектов;</li> <li>– специфики применения норм права в различных отраслях экономики.</li> </ul> </li> </ul> <p><b>на уровне умений:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- уметь аналитически осмысливать положения действующего законодательства об осуществлении банковской деятельности;</li> <li>- уметь давать правовую оценку последствиям правонарушений в сфере формирования и функционирования банковской системы, а также прав, свобод и законных интересов субъектов банковской системы и их контрагентов <ul style="list-style-type: none"> <li>– оперировать понятиями и категориями системы российского права;</li> <li>– ориентироваться в системе законодательства и нормативно-правовых актов;</li> <li>– использовать правовую информацию при рассмотрении и анализе отношений, возникающих в ходе деятельности экономических субъектов;</li> <li>– понимать специфику применения норм права в различных отраслях экономики.</li> </ul> </li> </ul> <p><b>на уровне навыков:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить квалификацию действий субъектов банковской системы на факт</li> </ul>
--	----------------------------------	--

		<p>соответствия действующему законодательству;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- имеет навыки составления юридических документов. <ul style="list-style-type: none"> <li>– свободно владеть профессиональным терминологическим аппаратом;</li> <li>– работы с нормативно-правовыми актами;</li> <li>– навыками поиска, анализа и применения в профессиональной деятельности необходимых нормативно-правовых актов;</li> <li>– навыками анализа проблемных ситуаций, являющихся объектами профессиональной деятельности;</li> <li>– выбора способа разрешения проблем в деятельности экономических субъектов на основе применения норма права;</li> <li>– экономического обоснования предлагаемых моделей решения профессиональных задач.</li> </ul> </li> </ul>
--	--	--

## 2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре АОП ВО

### Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 108 а.ч. (3 з.е.).

Очная форма: количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся: лекции – 16а.ч., практические занятия – 32а.ч., самостоятельная работа – 60а.ч.

Заочная форма: Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся: лекции – 4а.ч., практические занятия – 6а.ч., самостоятельная работа – 94а.ч. , контроль – 4 ч.

### Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина «Банковское право» относится к обязательным дисциплинам обязательной части. Изучается студентами в 7 семестре на 4 курсе на очной форме, на 5 курсе заочной формы.

Для освоения дисциплины «Банковское право» обучающиеся используют знания, умения, навыки, способы деятельности и установки, сформированные в ходе изучения предметов: «Теория государства и права», «Конституционное право», «Административное право», «Финансовое право», «Гражданское право».

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет.

## 3. Содержание и структура дисциплины (модуля) Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.	Форма текущего контроля
-------	-----------------------------	---------------------------------	-------------------------

		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	успеваемость и промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Банковское право как отрасль права	14	2		4		8	УО
Тема 2	Банковская система	26	4		8		14	УО, Т
Тема 3	Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации	26	4		8		14	УО, Т, СЗ
Тема 4	Правовое регулирование банковских операций	26	4		8		14	УО, СЗ
Тема 5	Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок	16	2		4		10	УО, СЗ
Промежуточная аттестация		Зачет						
<b>Всего:</b>		<b>108</b>	<b>16</b>		<b>32</b>		<b>60</b>	

### Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Банковское право как отрасль права	14	1		1		12	УО
Тема 2	Банковская система	26	1		1		24	УО, Т
Тема 3	Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации	26	1		1		24	УО, Т, СЗ
Тема 4	Правовое регулирование банковских операций	26	1		1		24	УО, СЗ
Тема 5	Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок	16			2	4	10	УО, СЗ
Промежуточная аттестация		Зачет						
<b>Всего:</b>		<b>108</b>	<b>4</b>		<b>6</b>	<b>4</b>	<b>94</b>	

### 3.1 Содержание дисциплины

#### Тема 1. Банковское право как отрасль права

Понятие банковского права России. Предмет банковского права. Принципы банковского права. Методы банковского права. Структура банковского права. Источники банковского права. Банковское право как наука и учебная дисциплина. Основные понятия банковского права.

## **Тема 2. Банковская система**

Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Правовое положение и виды кредитных организаций. Правовые основы создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций

## **Тема 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации**

Банковский надзор. Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности и бухгалтерского учета в кредитных организациях. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

## **Тема 4. Правовое регулирование банковских операций**

Классификация банковских операций. Понятие и виды банковских вкладов. Понятие и правовая природа договора банковского вклада. Система страхования вкладов. Кредиты Банка России. Субординированный кредит. Понятие и правовое регулирование банковской тайны. Банковское кредитование. Способы обеспечения исполнения кредитного договора. Овердрафт. Кредитная линия. Синдицированный кредит. Кредитные истории. Понятие и виды банковских счетов. Расчеты посредством клиринга. Формы безналичных расчетов. Понятие и виды переводов денежных средств. Формы международных расчетов. Межбанковские расчеты. Счета «лоро» и «ностро». Национальная платежная система. Национальная система платежных карт

## **Тема 5. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок**

Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии. Секьюритизация активов банка. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов. Факторинговые операции банков. Форфейтинговые операции банков. Лизинговые операции банков. Операции доверительного управления. Операции банков с драгоценными металлами. Валютные операции кредитных организаций.

### **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

#### **4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.**

рекомендуется применять следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

- при проведении занятий лекционного типа: опрос
- при проведении практических занятий: опрос, тестирование, доклад.

##### **4.1.1. Промежуточная аттестация за 1-ый семестр проводится в форме зачёта.**

Зачет рекомендуется проводится с применением следующих методов (средств): метод устного ответа и собеседования по вопросам зачету.

Знания обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено» или «не зачтено». Знания обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено» или «не зачтено» с возможностью последующего конвертирования в систему ECTS и БРС<sup>1</sup>.

При необходимости предусматривается увеличение времени на подготовку к зачёту, а также предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачёте. Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся с ограниченными возможностями

---

<sup>1</sup> При условии, если балльно-рейтинговая система (БРС) внедрена в учебный процесс структурным подразделением/филиалом Академии



здоровья и обучающихся инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

## **4.2. Рекомендуемые материалы текущего контроля успеваемости**

### **Тема 1. Банковское право как отрасль права**

#### **Типовые вопросы для опроса:**

1. Понятие банковского права России. Предмет банковского права.
2. Принципы банковского права. Методы банковского права.
3. Структура банковского права. Источники банковского права.
4. Банковское право как наука и учебная дисциплина.
5. Основные понятия банковского права.

#### **Литература:**

Банковское право: учебник для бакалавров / Д.Г. Алексеева, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова и др.; отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2019. 608 с. ISBN 978-5-392-12403-9. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=CMB&n=18732#03818347057343855>

### **Тема 2. Банковская система**

#### **Примерная тематика докладов:**

1. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
2. Правовое положение и виды кредитных организаций.
3. Правовые основы создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций

#### **Литература:**

Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450136>

### **Тема 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации**

#### **Типовые вопросы для опроса:**

1. Банковский надзор.
2. Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности и бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

#### **Литература:**

Банковское право: учебник для бакалавров / Д.Г. Алексеева, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова и др.; отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2019. 608 с. ISBN 978-5-392-12403-9. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=CMB&n=18732#03818347057343855>

### **Тема 4. Правовое регулирование банковских операций**

#### **Примерная тематика докладов:**

1. Классификация банковских операций.

2. Понятие и виды банковских вкладов.
3. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.

**Литература:**

Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 394 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09658-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449714>

**Тема 5. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок**

**Типовые вопросы для опроса:**

1. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии.
2. Секьюритизация активов банка.
3. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов.
4. Факторинговые операции банков.

**Литература:**

Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450136>

**4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.**

**4.3.1. Формируемые компетенции**

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК ОС-4	Способность осуществлять экономико-правовую деятельность в сфере обеспечения экономической безопасности	ОПК ОС-4.7	Способность проводить экономические экспертизы в экономико-правовой деятельности в сфере обеспечения экономической безопасности
ОПК ОС-5	Способность применять нормативно-правовые акты, обеспечивающие функционирование отраслей экономики	ОПК ОС-5.7	Способность применять нормативно-правовые документы, регламентирующие финансовую деятельность для решения поставленных задач

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены или могут использоваться собственные технические средства;

При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на выполнение заданий.

Инструкция по порядку проведения процедуры оценивания предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме, в письменной форме на языке Брайля, устно с использованием услуг сурдопереводчика).

Доступная форма предоставления заданий оценочных средств: в печатной форме, в печатной форме увеличенным шрифтом, в печатной форме шрифтом Брайля, в форме электронного документа, задания зачитываются ассистентом, задания предоставляются с использованием сурдоперевода).

Доступная форма предоставления ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, письменно на языке Брайля, с использованием услуг ассистента, устно).

При необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

#### **4.3.2 Типовые оценочные средства**

##### **4.3.2.1 Рекомендуемые вопросы для подготовки к зачету по дисциплине «Банковское право»**

1. История возникновения и развития банковского права.
2. Понятие и содержание банковской деятельности.
3. Банковские операции и банковские сделки.
4. Понятие, структура и виды банковских правоотношений.
5. Субъекты банковских правоотношений.
6. Принципы банковского права.
7. Методы банковского права.
8. Место банковского права в системе отраслей российского права.
9. Источники банковского права.
10. Банковское законодательство Российской Федерации: состояние, тенденции.
11. Понятие и общая характеристика элементов банковской системы.
12. Понятие и виды кредитных организаций.
13. Банк.
14. Небанковская кредитная организация.
15. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: структура, функции, полномочия.
16. Конституционно-правовой статус Банка России. Конституционный принцип независимости Банка России (сущность и содержание)
17. Банк России как орган денежно-кредитного регулирования.
18. Правовое положение Банка России как юридического лица.
19. Принципы организации и функционирования Банка России.
20. Организационная структура Центрального банка РФ.
21. Правовое положение территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации. Основные направления их деятельности.
22. Правовой статус РКЦ.
23. Ассоциации и союзы кредитных организаций.
24. Формы внутреннего и внешнего контроля в Банке России.
25. Нормотворческая функция Банка России.
26. Взаимодействие Банка России с органами государственной власти России.
27. Система страхования вкладов в банках Российской Федерации.
28. Общая финансовая и статистическая отчетность кредитных организаций.
29. Правовой статус банка в налоговых правоотношениях.
30. Виды нарушений банками обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение.
31. Налогообложение Центрального банка Российской Федерации.
32. Основные направления банковского регулирования. Правовые формы банковского регулирования
33. Понятие и формы банковского надзора. Порядок осуществления Банком России банковского надзора. Пруденциальный, документарный и «контактный» банковский надзор.

34. Особенности взаимодействия Банка России с другими государственными органами при осуществлении банковского регулирования, банковского надзора и контроля.
35. Базельские принципы эффективного банковского надзора
36. Основные направления государственной денежно-кредитной политики (цели и содержание).
37. Основные вопросы банковского регулирования и надзора Центрального банка Российской Федерации за деятельностью кредитных организаций.
38. Заемные и привлеченные средства банка.
39. Понятие и структура собственного капитала банка.
40. Понятие ликвидности банка.
41. Понятие прибыльности банка.
42. Банковские риски и система управления ими.
43. Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Надзор за соблюдением обязательных экономических нормативов
44. Государственная регистрация кредитной организации.
45. Лицензирование банковской деятельности.
46. Формирование уставного капитала банка.
47. Дополнительный капитала банка.
48. Организационная структура банка
49. Реорганизация банка.
50. Отзыв лицензии банка: основания и последствия.
51. Ликвидация банка.
52. Признаки банкротства кредитной организации.
53. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
54. Общая характеристика судебной процедуры банкротства кредитной организации.
55. Особенности правового регулирования функций и полномочий Банка России в сфере предупреждения банкротства кредитных организаций.
56. Классификация банковских операций.
57. Понятие и виды банковских вкладов.
58. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.
59. Форма договора банковского вклада.
60. Содержание договора банковского вклада.
61. Ответственность по договору банковского вклада.
62. Наследование банковских вкладов.
63. Понятие и правовые режимы банковской информации.
64. Режим открытой банковской информации.
65. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.
66. Банковская тайна за рубежом.
67. Понятие и виды банковских счетов.
68. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета, открытия и закрытия банковских счетов
69. Понятие и правовая природа договора банковского счета.
70. Содержание договора банковского счета.
71. Операции, совершаемые по банковскому счету.
72. Правовая природа средств, находящихся на банковском счете.
73. Ограничение распоряжения счетом.
74. Ответственность по договору банковского счета.
75. Понятие и способы расчетов.
76. Расчеты посредством клиринга.
77. Правовые основы организации и деятельности национальной платежной системы.
78. Формы безналичных расчетов.
79. Понятие и виды переводов денежных средств

80. Расчеты платежными поручениями
81. Расчеты по аккредитиву
82. Расчеты по инкассо
83. Расчеты чеками.
84. Расчеты с помощью платежных банковских карт.
85. Формы международных расчетов.
86. Межбанковские расчеты. Счета «лоро» и «ностро».
87. Понятие и виды заемно-кредитных отношений.
88. Банковское кредитование.
89. Понятие и общая характеристика кредитного договора.
90. Оценка кредитоспособности заемщика.
91. Условия кредитного договора.
92. Содержание кредитного договора
93. Способы обеспечения исполнения кредитного договора.
94. Ответственность по кредитному договору.
95. Изменение и прекращение кредитного договора.
96. Овердрафт.
97. Кредитная линия.
98. Кредитные истории.
99. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
100. Синдицированный кредит.
101. Субординированный кредит.
102. Секьюритизация активов банка.
103. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии.
104. Операции коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов.
105. Факторинговые операции банка.
106. Форфейтинговые операции банков.
107. Операции доверительного управления и перспективы их развития в коммерческом банке.
108. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами.
109. Лизинговые операции коммерческих банков.
110. Валютные правоотношения: понятие и структура.
111. Понятие и содержание валютного контроля.
112. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

### **Ситуационная задача**

Родители подарили Вите Фёдорову на его шестнадцатилетие карту с номиналом 10 тыс. руб. для приобретения товаров в известной сети торговых организаций «Юнатик». На следующий день Витя через Интернет-сайт торговой организации «Юнатик» приобрел микроскоп. Родители попросили Витю показать им чек, но никаких документов, подтверждающих факт оплаты у него не оказалось.

#### Вопросы:

1. К какому виду банковских карт относится такая карта согласно действующим нормативным актам?
2. Можно ли использовать такую карту физическим лицам для совершения переводов электронных денежных средств?
3. Относится ли данная карта к электронному средству платежа?
4. Какое нарушение совершила торговая организация?

#### *Ключ:*

1. На основании п. 1.5 Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» такая карта является предоплаченной.

2. Согласно п. 26 ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», п. 2.4 Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» физические лица вправе использовать предоплаченную карту для осуществления переводов электронных денежных средств.

3. В соответствии с п. 19 ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», п. 1.5 Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» предоплаченная карта является электронным средством платежа.

4. Торговая организация совершила нарушение законодательства о применении контрольно-кассовой техники, предусмотренное ч. 2 ст. 14.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

### **5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Цель методических рекомендаций - обеспечить студенту оптимальную организацию процесса изучения дисциплины, а также выполнения различных форм самостоятельной работы.

Студентам необходимо ознакомиться: с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимся на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

#### ***Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям (теоретический курс).***

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой студентов всегда находится в центре внимания преподавателя.

Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;

- на отдельные лекции приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции;

- перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

#### ***Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям.***

Студентам следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;

- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия и отработать задания, определённые для подготовки к практическому занятию;

- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики;

- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;
- в ходе практического занятия давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

***Методические рекомендации по подготовке доклада.***

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка научного доклада, для обсуждения его на практическом (семинарском) занятии по темам 2, 3, 4.

Цель научного доклада - развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал студентов.

Научный доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;
- представить доклад научному руководителю в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с 10-минутной презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению научного доклада: шрифт – Times New Roman, размер шрифта - 14, межстрочный интервал - 1,5, размер полей - 2,5 см, отступ в начале абзаца - 1,25 см, форматирование по ширине); листы доклада скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада, ФИО студента;

- к структуре доклада - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателем. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

***Методические рекомендации по работе с литературой.***

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, написание эссе, контрольной работы, доклада и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке, так и дома.

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература.

Основная литература - это учебники и учебные пособия.

Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие прочитать быстро;

- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет-источником целесообразно также выделять важную информацию;

- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует вернуться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой:

Конспект - краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Цитата - точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника.

Тезисы - концентрированное изложение основных положений прочитанного материала.

Аннотация - очень краткое изложение содержания прочитанной работы.

Резюме - наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги. Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

## **6. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **6.1. Основная литература:**

1. Банковское право: учебник для бакалавров / Д.Г. Алексеева, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова и др.; отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2019. 608 с. ISBN 978-5-392-12403-9. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=CMB&n=18732#03818347057343855>
2. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450136>
3. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 394 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09658-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449714>

### **6.2. Дополнительная литература:**

1. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 222 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451464>
2. Лаутс Е.Б. Правовые аспекты антикризисного регулирования рынка банковских услуг и институт банкротства кредитных организаций: монография. М.: Юстицинформ, 2018. 412 с. ISBN 978-5-7205-1439-6. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=CMB&n=18701#022391911544307963>
3. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 90 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452810>



1. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 212 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль.). — ISBN 978-5-534-00519-6.

#### **6.4. Нормативные правовые документы и судебная практика.**

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 декабря 2008 г. N 6-ФКЗ, от 30 декабря 2008 г. N 7-ФКЗ, от 5 февраля 2014 г. N 2-ФКЗ, от 21 июля 2014 г. N 11-ФКЗ) // СЗ РФ. 2014. N 31. Ст. 4398.

2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ (ред. от 28 марта 2017 г.) // СЗ РФ. 1998. N 31. Ст. 3823.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ (ред. от 7 февраля 2017 г.) // СЗ РФ. 1994. N 32. Ст. 3301.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. (ред. от 28 декабря 2016 г.) // СЗ РФ. 1998. N 31. Ст. 3824.

5. Закон РФ от 21 июля 1993 г. N 5485-1 "О государственной тайне" (ред. от 8 марта 2015 г.) // СЗ РФ. 1997. N 41. Ст. ст. 8220 - 8235.

6. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (ред. от 3 июля 2016 г.) // СЗ РФ. 1996. N 6. Ст. 492.

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (ред. от 3 июля 2016 г.) // СЗ РФ. 2003. N 50. Ст. 4859.

8. Федеральный закон от 5 мая 2014 г. N 99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (ред. от 3 июля 2016 г.) // СЗ РФ. 2014. N 19. Ст. 2304.

9. Федеральный закон от 29 декабря 2015 г. N 403-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" // СЗ РФ. 2016. N 1 (часть I). Ст. 23.

10. Федеральный закон от 23 июля 2013 г. N 251-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков" (ред. от 3 июля 2016 г.) // СЗ РФ. 2013. N 30 (часть I). Ст. 4084.

11. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе" (ред. от 22 декабря 2014 г.) // СЗ РФ. 2011. N 27. Ст. 3873.

12. Федеральный закон от 3 декабря 2011 г. N 381-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года" и статью 4 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О некоммерческих организациях" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" (ред. от 22 декабря 2014 г.) // СЗ РФ. 2011. N 49 (ч. 5). Ст. 7059.

13. Федеральный закон от 28 июня 2014 г. N 189-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" (ред. от 28 декабря 2016 г.) // СЗ РФ. 2014. N 26 (ч. I). Ст. 3395.

14. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (ред. от 30 декабря 2015 г.) // СЗ РФ. 2013. N 52 (ч. I). Ст. 6987.

15. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (ред. от 28 декабря 2016 г.) // СЗ РФ. 2001. N 33 (часть I). Ст. 3431.

16. Федеральный закон от 2 октября 2007 г. N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (ред. от 28 декабря 2016 г.) // СЗ РФ. 2011. N 41. Ст. 4849.

17. Федеральный закон от 18 июля 2009 г. N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (ред. от 22 декабря 2014 г.) // СЗ РФ. 2009. N 29. Ст. 3618.
18. Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" (ред. от 30 декабря 2015 г.) // СЗ РФ. 2011. N 7. Ст. 904.
19. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ "О кредитных историях" (ред. от 3 июля 2016 г.) // СЗ РФ. 2005. N 1 (ч. I). Ст. 44.
20. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (ред. от 3 июля 2016 г.) // СЗ РФ. 2011. N 27. Ст. 3872.
21. Федеральный закон от 12 января 1996 г. N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" (ред. от 19 декабря 2016 г.) // СЗ РФ. 1996. N 3. Ст. 145.
22. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (ред. от 3 июля 2016 г.) // СЗ РФ. 2002. N 43. Ст. 4190.
23. Федеральный закон от 28 июля 2004 г. N 87-ФЗ "О признании утратившими силу Федерального закона "О реструктуризации кредитных организаций" и отдельных положений законодательных актов Российской Федерации, а также о порядке ликвидации государственной корпорации "Агентство по реструктуризации кредитных организаций" // СЗ РФ. 2004. N 31. Ст. 3223.
24. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (ред. от 28 декабря 2016 г.) // СЗ РФ. 2001. N 33 (ч. I). Ст. 3418.
25. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (ред. от 3 июля 2016 г.) // СЗ РФ. 2003. N 52 (ч. I). Ст. 5029.
26. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. N 41-ФЗ "О Счетной палате Российской Федерации" (ред. от 7 февраля 2017 г.) // СЗ РФ. 2013. N 14. Ст. 1649.
27. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ред. от 3 июля 2016 г.) // СЗ РФ. 2002. N 28. Ст. 2790.
28. Указ Президента РФ от 4 марта 2011 г. N 270 "О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации" (ред. от 25 июля 2013 г.) // СЗ РФ. 2011. N 10. Ст. 1341.
29. Указ Президента РФ от 21 мая 2012 г. N 636 "О структуре федеральных органов исполнительной власти" (ред. от 29 декабря 2016 г.) // СЗ РФ. 2012. N 22. Ст. 2754.
30. Указ Президента РФ от 25 июля 2013 г. N 645 "Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утратившими силу некоторых актов Президента Российской Федерации" // СЗ РФ. 2013. N 30 (ч. II). Ст. 4086.
31. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. N 329 "О Министерстве финансов Российской Федерации" (ред. от 15 марта 2017 г.) // СЗ РФ. 2004. N 31. Ст. 3258.
32. Распоряжение Правительства РФ от 27 января 2015 г. N 98-р "Об утверждении плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году" (ред. от 16 июля 2015 г.) // СЗ РФ. 2015. N 5. Ст. 866.
33. Распоряжение Правительства РФ от 1 июня 2006 г. N 793-р "Стратегия развития финансового рынка на 2006 - 2008 годы" // СЗ РФ. 2006. N 24. Ст. 2620.
34. Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") (утв. Банком России 28 декабря 2012 г. N 395-П) (ред. от 4 августа 2016 г.) // ВБР. 2013. N 11.
35. Положение об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции" (утверждено Банком России 21 сентября 2001 г. N 153-П) (ред. от 16 декабря 2003 г.) // ВБР. 2001. N 60.

36. Положение о порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй (утверждено Банком России 28 декабря 2014 г. N 452-П) // ВБР. 2015. N 20.

37. Положение о порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования (утв. Банком России 20 июля 2007 г. N 308-П) (ред. от 4 июня 2012 г.) // ВБР. 2007. N 46.

38. Положение о порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями (утв. Банком России 10 апреля 2006 г. N 285-П) (ред. от 1 августа 2016 г.) // ВБР. 2006. N 30.

39. Положение о порядке сообщения банком налоговому органу в электронном виде о предоставлении права или прекращении права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа (утв. Банком России 28 апреля 2012 г. N 377-П) (ред. от 21 июля 2014 г.) // ВБР. 2012. N 33.

40. Положение о территориальных учреждениях Банка России (утв. Банком России 11 апреля 2016 г. N 538-П) // ВБР. 2016. N 39.

41. Инструкция Банка России от 26 апреля 2006 г. N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" (ред. от 25 ноября 2014 г.) // ВБР. 2006. N 32.

42. Инструкция Банка России от 15 сентября 2011 г. N 137-И "Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" (ред. от 25 октября 2013 г.) // ВБР. 2011. N 54.

43. Указание Банка России от 22 июля 2015 г. N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций" // ВБР. 2015. N 71.

44. Указание Банка России от 19 февраля 2015 г. N 3572-У "О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй" (ред. от 11 декабря 2015 г.) // ВБР. 2015. N 39.

45. Указание Банка России от 31 августа 2005 г. N 1610-У "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (ред. от 25 января 2015 г.) // ВБР. 2005. N 52.

46. Указание Банка России от 2 декабря 2014 г. N 3466-У "О порядке определения наличия оснований, предусмотренных п. п. 5 и 6 ч. 2 ст. 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" // ВБР. 2014. N 111.

47. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (ред. от 21 марта 2016 г.) // ВБР. 2010. N 23.

48. Инструкция Банка России "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)" от 5 декабря 2013 г. N 147-И (ред. от 20 декабря 2016 г.) // ВБР. 2014. N 23 - 24.

49. Инструкция Банка России от 6 ноября 2014 г. N 158-И "О порядке проведения проверок бюро кредитных историй уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации" (Банка России) // ВБР. 2015. N 42.

50. Указание Банка России от 17 сентября 2009 г. N 2293-У "О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных" // ВБР. 2009. N 63.
51. Постановление ГД ФС РФ от 22 января 1998 г. N 2134-II ГД "О Регламенте Государственной Думы Федерального собрания Российской Федерации" (ред. от 10 марта 2017 г.) // СЗ РФ. 1998. N 7. Ст. 801.
52. Постановление СФ ФС РФ от 30 января 2002 г. N 33-СФ "О Регламенте Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации" (ред. от 1 марта 2017 г.) // СЗ РФ. 2002. N 7. Ст. 635.
53. Письмо Министерства Финансов РФ от 16 мая 2013 г. N 03-05-04-03/17215 // СПС "КонсультантПлюс".
54. Концепция деятельности Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по реализации положений Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (принята решением Правления ГК "Агентство по страхованию вкладов" от 25 ноября 2004 г., одобрена решением Совета директоров "Агентство по страхованию вкладов" от 9 декабря 2004 г.) // ВБР. 2005. N 4.
55. Рекомендации о порядке информирования банками вкладчиков по вопросам страхования вкладов (приняты решением Правления ГК "Агентство по страхованию вкладов" от 30 июня 2005 г. Протокол N 48) (ред. от 16 октября 2008 г.) // ВБР. 2005. N 37.
56. Федеральный закон от 27 октября 2008 г. N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года" (ред. от 7 мая 2013 г.) // СЗ РФ. 2008. N 44. Ст. 4981 (утратил силу).
57. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (ред. от 14 октября 2014 г.) // СЗ РФ. 1999. N 9. Ст. 1097 (утратил силу).
58. Инструкция Банка России от 25 августа 2003 г. N 105-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации" (ред. от 28 сентября 2012 г.) // ВБР. 2003. N 67 (утратила силу).
59. Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (утв. Банком России 10 февраля 2003 г. N 215-П) (ред. от 25 октября 2013 г.) // ВБР. 2003. N 15 (утратило силу).
60. Положение о территориальных учреждениях Банка России от 29 июля 1998 г. N 46-П (утв. Советом директоров Банка России 10 апреля 1998 г., протокол N 15) (ред. от 30 ноября 2009 г.) // СПС "КонсультантПлюс" (утратило силу).
61. Закон РСФСР от 2 декабря 1990 г. N 394-1 "О Центральном банке РСФСР (Банке России)" // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1990. N 27. Ст. 356 (утратил силу).
62. Закон РСФСР от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1990. N 27. Ст. 357 (утратил силу).
63. Декрет ВЦИК от 14 декабря 1917 г. "О национализации банков" // Собрание Узаконений РСФСР. 1917. N 10. Ст. 150 (утратил силу).
64. Постановление Совета Министров СССР от 31 марта 1989 г. N 280 "О переводе государственных специализированных банков СССР на полный хозяйственный расчет и самофинансирование" // Собрание постановлений правительства СССР. 1989. N 21. Ст. 64 (утратило силу).
65. Постановление Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР от 15 июня 1927 г. "О принципах построения кредитной системы СССР" // Свод законов СССР. 1927. N 35. Ст. 364 (утратило силу).
66. Типовое положение о территориальном Главном управлении Центрального банка РСФСР (Банка России) (утв. Банком России 6 декабря 1991 г. N 33). Документ опубликован не был // СПС "КонсультантПлюс" (утратило силу).

67. Проект Инструкции Банка России "Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и порядке осуществления Банком России надзора за их соблюдением, о банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов" // СПС "КонсультантПлюс".

#### **6.5. Интернет-ресурсы.**

1. ЦБ РФ <https://www.cbr.ru/>
2. Федеральный правовой портал «Юридическая Россия» <http://law.edu.ru/>
3. Национальная юридическая энциклопедия <http://determiner.ru/>
4. Юридическая научная библиотека <http://lawlibrary.ru/>
5. ЭБД «dissercat» <http://www.dissercat.com/>

#### **6.6. Иные источники.**

1. СПС Консультант Плюс
2. ЭБС «Лань»
3. ЭБС «IPRbooks»
4. ЭБС «ЮРАЙТ»
5. ЭБС РАНХиГС

### **7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью.

Дисциплина поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: Microsoft Windows 7 Prof, Microsoft Office 2010, Kaspersky 8.2, СПС Гарант, СПС Консультант.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

- программы презентационной графики (MS PowerPoint – для подготовки слайдов и презентаций);
- текстовые редакторы (MS WORD), MS EXCEL – для таблиц, диаграмм.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся включают следующую оснащенность: столы аудиторные, стулья, доски аудиторные, компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет.

Для изучения учебной дисциплины используются автоматизированная библиотечная информационная система и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт», «Электронно-библиотечная система IPRbooks», «Научная электронная библиотека eLIBRARY» и др.

Обеспечивается возможность беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов, лифтов, при отсутствии лифтов аудитория располагается на первом этаже, наличие специальных кресел и других приспособлений).

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и обучающихся инвалидов с разными видами ограничений здоровья:

- с нарушениями зрения:

Принтер Брайля braille embosser everest-dv4

Электронный ручной видеувелечитель САНЭД

- с нарушениями слуха:

средства беспроводной передачи звука (FM-системы);

акустический усилитель и колонки;

тифлофлешплееры, радиоклассы.

- с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

передвижные, регулируемые эргономические парты с источником питания для индивидуальных технических средств;

компьютерная техника со специальным программным обеспечением;

альтернативные устройства ввода информации;

других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями опорно-двигательного аппарата.

Доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося инвалида или обучающегося с ограниченными возможностями здоровья обеспечен предоставлением ему не менее чем одного учебного, методического печатного и/или электронного издания по адаптационной дисциплине (включая электронные базы периодических изданий), в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для обучающихся с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла;
- в печатной форме шрифтом Брайля.

Для обучающихся с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Содержание адаптационной дисциплины размещено на сайте информационно-коммуникационной сети Интернет: Ссылка: <http://vlgr.ranepa.ru/sveden/education/> ...

Информационные средства обучения, адаптированные к ограничениям здоровья обучающихся:

электронные учебники, учебные фильмы по тематике дисциплины, презентации, интерактивные учебные и наглядные пособия, технические средства предъявления информации (мультимедийный комплекс) и контроля знаний (тестовые системы).

ЭБС «Айбукс», Информационно-правовые базы данных («Консультант Плюс», «Гарант»).

Мультимедийный комплекс в лекционной аудитории.