

**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 гражданско-правовых дисциплин

УТВЕРЖДЕНА  
учёным советом  
Волгоградского института управления –  
филиала РАНХиГС  
Протокол № 2 от 21.09.2023 г.

**ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ**

**Предпринимательское право; коммерческое право**

---

*(наименование образовательной программы)*

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,  
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса**

**Б1.В.ДВ.07.02 Банковское право**

---

*(код и наименование дисциплины)*

**40.04.01 Юриспруденция**

---

*(код, наименование направления подготовки /специальности)*

**Очная, заочная**

---

*(форма (формы) обучения)*

Год набора – 2024 г.

Волгоград, 2023 г.

**Автор-составитель:**

Кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин Д.А. Токарев

---

*(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)*

Заведующий кафедрой гражданско-правовых дисциплин, кандидат юридических наук, доцент  
О.А. Сергачёва

---

*(наименование кафедры) (ученая степень и(или) ученое звание) (Ф.И.О.)*

РПД Б1.В.ДВ.07.02 Банковское право одобрена на заседании кафедры гражданско-правовых дисциплин. Протокол от 31 августа 2023 года № 1.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....</b>	<b>4</b>
1.1. Осваиваемые компетенции .....	4
1.2. Результаты обучения .....	4
<b>2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО .....</b>	<b>4</b>
<b>3.Содержание и структура дисциплины .....</b>	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
3.1. Структура дисциплины .....	5
3.2. Содержание дисциплины.....	7
<b>4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.....</b>	<b>7</b>
4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся ..	<b>Ошибка!</b>
<b>Закладка не определена.</b>	
<b>5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине.....</b>	<b>11</b>
5.1. Методы проведения экзамена.....	11
5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации .....	11
<b>6. Методические материалы по освоению дисциплины .....</b>	<b>14</b>
<b>7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет.....</b>	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
7.1. Основная литература.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
7.2. Дополнительная литература .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация .....	<b>Ошибка!</b>
<b>Закладка не определена.</b>	
7.4. Интернет-ресурсы, справочные системы. ....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
7.5. Иные источники.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
<b>8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....</b>	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

## 1.1. Осваиваемые компетенции

Дисциплина **Б1.В.ДВ.07.02 Банковское право** обеспечивает овладение следующими компетенциями

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКс-4	Способен выполнять мероприятия по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия организаций требованиям законодательства Российской Федерации	ПКс-4	- организовывать работу по разработке стандартов, правил, инструкций, методических и иных материалов; - разрабатывать методы контроля качества работ по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия деятельности организаций требованиям банковского законодательства Российской Федерации; - контролировать качество выполняемых работ по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия деятельности организаций требованиям банковского законодательства Российской Федерации

## 1.2. Результаты обучения

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта) профессиональные действия	Код компонента освоения компетенции	Результаты обучения
<p>Квалификационные требования Министерства труда РФ// Постановление от 21 августа 1998 г. №37; - Приказ Минтруда РФ от 02.11.2015 г. № 832 «Об утверждении справочника востребованных на рынке труда, новых и перспективных профессий, в том числе требующих среднего профессионального образования»; - Проект Приказа Минтруда России "Об утверждении профессионального стандарта "Юрист" (по состоянию на 27.03.2020) - Приказ Минтруда России от 16.09.2021 N 637н "Об утверждении профессионального стандарта "Специалист по конкурентному праву"</p>	ПКс-4	<p>на уровне знаний: – особенности правового статуса субъектов банковских правоотношений (субъектов предпринимательства, физических лиц)</p> <p>на уровне умений: – применять нормы банковского законодательства на практике в точном соответствии с положениями Конституции РФ, международных договоров и соглашений и национальным банковским законодательством</p> <p>на уровне навыков: - владеть способностью к соблюдению и реализации законодательства Российской Федерации в конкретной области правоприменения</p>

## 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Учебная дисциплина Б1.В.ДВ.07.02 Банковское право относится к блоку дисциплин по выбору. В соответствии с учебным планом, по очной форме обучения дисциплина осваивается в 3 семестре, по заочной форме обучения дисциплина осваивается на 2 курсе, общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах составляет 108 часов (3 ЗЕТ).

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 14 часа (лекций – 2 часа, практических занятий – 12 часа) и на самостоятельную работу обучающихся – 90 часов, 4 часа на контроль.

По заочной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 12 часов (лекций - 2 часа, практических занятий – 10 часов), на самостоятельную работу обучающихся – 92 часов, на контроль – 4 часа.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет. Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области правового регулирования безналичных расчетов, актуальных проблем коммерческого права, а также на приобретенные ранее навыки и умения.

Учебная дисциплина Б1.В.ДВ.07.02 Банковское право реализуется после изучения дисциплины «Договорное право», «Актуальные проблемы предпринимательского права», «Юридические лица в российском хозяйственном обороте».

Знания, умения и навыки, получаемые студентами в результате изучения дисциплины, необходимы для профессиональной деятельности.

### 3.Содержание и структура дисциплины

#### 3.1. Структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					Ко нтр оль	Форма текущего контроля успеваемости, промежуто чной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л/ЭО, ДОТ	ЛР	ПЗ/Э О, ДОТ	СРС		
<i>Очная форма обучения</i>								
Тема 1	Понятие банковского права	19	2	-	2	15		<i>Устный опрос</i>
Тема 2	Становление и развитие банковской системы Российской Федерации	17	-	-	2	15		<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 3	Правовой статус Банка России	17	-	-	2	15		<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 4	Правовое положение кредитных организаций	17	-	-	2	15		<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 5	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций	17	-	-	2	15		<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 6	Банковские расчеты	17	-	-	2	15		<i>Устный опрос, тестирование, реферат</i>

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					Ко нтр оль	Форма текущего контроля успеваемо сти, промежуто чной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л/ЭО, ДОТ	ЛР	ПЗ/Э О, ДОТ	СРС		
Промежуточная аттестация								зачет
<b>Всего:</b>		108	2		12	90	4	
<b>Заочная форма обучения</b>								
Тема 1	Понятие банковского права	19	2	-	2	15		Устный опрос
Тема 2	Становление и развитие банковской системы Российской Федерации	17	-	-	2	15		Устный опрос, реферат
Тема 3	Правовой статус Банка России	17	-	-	2	15		Устный опрос, реферат
Тема 4	Правовое положение кредитных организаций	17	-	-	2	15		Устный опрос, реферат
Тема 5	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций	17	-	-	1	16		Устный опрос, реферат
Тема 6	Банковские расчеты	17	-	-	1	16		Устный опрос, тестирован ие реферат
Промежуточная аттестация								экзамен
<b>Всего:</b>		108	2		10	92	4	

*Примечание:*

\* формы заданий текущего контроля успеваемости: контрольные работы (К), опрос (О), тестирование (Т), коллоквиум (Кол) и виды учебных заданий: эссе (Э), реферат (Р), доклад (Д)

\*\* формы промежуточной аттестации: экзамен (Экз), зачет (З), зачет с оценкой (ЗО).

### **3.2 Содержание дисциплины (модуля)**

#### **Тема 1. Понятие банковского права**

Предмет и метод банковского права. Принципы банковского права. Источники банковского права.

Банковские правоотношения

#### **Тема 2. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации.**

Понятие и свойства банковской системы Российской Федерации.

Эволюция банковской системы Российской Федерации.

Современная банковская система Российской Федерации: тенденции и пути развития

#### **Тема 3. Правовой статус Банка России**

Правовые основы деятельности Банка России. Компетенция Банка России. Денежно-кредитная политика. Банковские операции и сделки Банка России.

Банковское регулирование и банковский надзор.

Структура Банка России. Система Банка России. Органы управления Банка России

#### **Тема 4. Правовое положение кредитных организаций**

Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Порядок государственной регистрации кредитной организации.

Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды структурных подразделений кредитной организации. Обособленные структурные подразделения кредитной организации.

Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала). Реорганизация и ликвидация кредитной организации. Особенности признания кредитной организации банкротом.

Контроль за концентрацией капитала на рынке банковских услуг.

Особенности налогообложения кредитных организаций

#### **Тема 5. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций**

Понятие и виды банковских рисков

Обязательные экономические нормативы и резервные требования. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Внутренний контроль

#### **Тема 6. Банковские расчеты**

Понятие, принципы и способы расчетов. Понятие и принципы безналичных расчетов.

Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчетов. Структура расчетных правоотношений. Порядок осуществления безналичных расчетов.

Работа банка при расчетах платежными поручениями. Работа банка при расчетах по аккредитиву. Работа банка при расчетах чеками. Работа банка при расчетах по инкассо.

Расчеты с использованием банковских карт. Безналичные расчеты физических лиц. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.

### **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся**

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

В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.07.02 Банковское право используются следующие **методы текущего контроля успеваемости обучающихся**:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Понятие банковского права	<i>Устный опрос</i>
Тема 2	Становление и развитие банковской системы Российской Федерации	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 3	Правовой статус Банка России	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 4	Правовое положение кредитных организаций	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 5	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 6	Банковские расчеты	<i>Устный опрос, тестирование реферат</i>

## **4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся**

### **Тема 1. Понятие банковского права**

Вопросы для устного опроса:

1. Предмет и метод банковского права.
2. Принципы банковского права. Источники банковского права.
3. Банковские правоотношения

### **Тема 2. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации.**

1. Понятие и свойства банковской системы Российской Федерации.
2. Эволюция банковской системы Российской Федерации.
3. Современная банковская система Российской Федерации: тенденции и пути развития

Темы рефератов:

1. Особенности организации банковского дела в СССР.
2. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран

### **Тема 3. Правовой статус Банка России**

1. Правовые основы деятельности Банка России.
2. Компетенция Банка России.
3. Денежно-кредитная политика.
4. Банковские операции и сделки Банка России.
5. Банковское регулирование и банковский надзор.
6. Структура Банка России. Система Банка России.
7. Органы управления Банка России

Реферат:

1. Операции Банка России на рынке государственных ценных бумаг как метод денежно-кредитного регулирования.

### **Тема 4. Правовое положение кредитных организаций**

1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций.
2. Порядок государственной регистрации кредитной организации.
3. Лицензирование банковской деятельности.
4. Понятие и виды структурных подразделений кредитной организации. Обособленные структурные подразделения кредитной организации.
5. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала).
6. Реорганизация и ликвидация кредитной организации. Особенности признания кредитной организации банкротом.
7. Контроль за концентрацией капитала на рынке банковских услуг.
8. Особенности налогообложения кредитных организаций

Рефераты:

1. Как организовать банк в современных условиях?
2. Иностранные банки в современной России и особенности регулирования их деятельности.



## **Тема 5. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций**

1. Понятие и виды банковских рисков.
2. Обязательные экономические нормативы и резервные требования.
3. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4. Внутренний контроль

Реферат:

1. Доходы и расходы банка и основы управления ими.

## **Тема 6. Банковские расчеты**

1. Понятие, принципы и способы расчетов.
2. Понятие и принципы безналичных расчетов.
3. Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчетов.
4. Структура расчетных правоотношений. Порядок осуществления безналичных расчетов.
5. Работа банка при расчетах платежными поручениями.
6. Работа банка при расчетах по аккредитиву.
7. Работа банка при расчетах чеками.
8. Работа банка при расчетах по инкассо.
9. Расчеты с использованием банковских карт.
10. Безналичные расчеты физических лиц.

Реферат:

1. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.

## **Шкала оценивания**

### **Устный опрос**

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проведении устного опроса является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области трудовых отношений.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике, владеет навыками анализа и систематизации информации
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике в отдельных сферах профессиональной деятельности, владеет основными навыками анализа и систематизации информации
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет использовать полученные знания для решения основных практических задач в отдельных сферах профессиональной деятельности, частично владеет основными навыками анализа и систематизации информации
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, не умеет применять полученные знания на практике, не владеет навыками анализа и систематизации информации

### Тестирование

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при проведении тестирования, является количество верных ответов, которые дал студент на вопросы теста. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам тестирования, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\%,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам тестирования;  
В – количество верных ответов, данных студентом на вопросы теста;  
О – общее количество вопросов в тесте.

### Проверка кейса

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при проверке кейса во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проверке кейса является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

При оценивании результатов решения кейса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, практических и аналитических навыков в рамках осваиваемой компетенции.
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, практических и аналитических навыков в рамках осваиваемой компетенции.
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, практических и аналитических навыков в рамках осваиваемой компетенции.
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, практических и аналитических навыков в рамках осваиваемой компетенции.

### Решение задач

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при решении задач во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при решении задач, является количество верно решенных задач. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам решения задач, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\%,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам решения задач;  
В – количество верно решенных задач;  
О – общее количество задач.

### Решение ситуационной задачи

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при выполнении ситуационной задачи во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания является сбор и обобщение необходимой информации, правильное выполнение необходимых расчетов, достоверность и обоснованность выводов.

При оценивании результатов решения ситуационной задачи используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, умеет собирать и обобщать необходимую информацию, правильно осуществляет расчеты, делает обоснованные выводы
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, может собрать большую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом незначительные ошибки
74% - 60%	Учащийся демонстрирует знание некоторой части основных теоретических положений, может собрать некоторую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом ошибки
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, умений и навыков в рамках осваиваемой компетенции.

## 5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

### 5.1. Методы проведения зачета

**Зачет проводится с применением следующих методов:** метод устного опроса по вопросам из перечня примерных вопросов из п.5.2.

### 5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный / ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПКс-4 - организовывать работу по разработке стандартов, правил, инструкций, методических и иных материалов; - разрабатывать методы контроля качества работ по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия деятельности организаций требованиям банковского законодательства Российской Федерации; - контролировать качество выполняемых работ по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия деятельности организаций требованиям банковского законодательства Российской Федерации	- Характеризует основные элементы банковского права	- раскрывает содержание основных понятий отрасли, даёт краткую характеристику институтам банковского права; - демонстрирует знание законодательства, его предназначения, роли и места в правовой системе государства
	- умеет применять нормы банковского права законодательства на практике в точном соответствии с положениями Конституции РФ, международных договоров и соглашений и национальным законодательством	- уверенно пользуется правовой терминологией Банковского права; - точно определяет акты законодательства, подлежащие применению в конкретных правовых ситуациях; - юридически правильно использует свои правовые знания в целях защиты прав и свобод человека и гражданина
	- владеет способностью при анализе юридического факта и правоотношения применять его к конкретной ситуации	- правильно использует юридическую терминологию в области Банковского права; - демонстрирует навыки работы с законодательством РФ

## Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

### Вопросы к зачету по дисциплине «Банковское право»

1. Банковское право: понятие, предмет, методы.
2. Основные источники банковского права.
3. Правовые особенности банковской системы России. Уровни банковской системы.
4. Правовое регулирование банковской деятельности. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности.
5. Правовая природа Банка России. Основные составляющие его правового статуса.
6. Цели деятельности и основные функции Банка России.

7. Подотчетность Банка России.
8. Органы управления и структура Банка России.
9. Правовые характеристики операций и сделок Банка России.
10. Банковское регулирование и банковский надзор.
11. Правовое регулирование организации наличного денежного обращения.
12. Правовые особенности безналичных расчетов.
13. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
14. Обеспечение устойчивости кредитных организаций. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций.
15. Правовой статус кредитных организаций и их виды.
16. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
17. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
18. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
19. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
20. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
21. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
22. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
23. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги.
24. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.
25. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).
26. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.
27. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.
28. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.
29. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов.
30. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).
31. Расчеты по инкассо.
32. Расчеты по аккредитиву.
33. Расчеты чеками.
34. Расчеты с использованием банковских карт.
35. Безакцептное и беспорное списание средств со счетов плательщиков.
36. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
37. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.
38. Правовое положение бюро кредитных историй.
39. Заем и кредит: различия и общие черты. Кредитные правоотношения.
40. Содержание и форма кредитного договора. Порядок исполнения договора банковского кредита.
41. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.
42. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
43. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
44. Потребительское кредитование.
45. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.
46. Правовое регулирование взаимодействия Банка России и кредитных организаций.
47. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
48. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.

49. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
50. Правовые особенности классификации небанковских кредитных организаций.
51. Виды кредитных правоотношений.
52. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
53. Особенности деятельности банковских групп и банковских холдингов.
54. Элементы договора банковского кредита.
55. Понятие ценных бумаг и их правовые характеристика.
56. Уставный капитал и имущество кредитных организаций.
57. Виды банковских лицензий.
58. Корреспондентские отношения кредитных организаций.
59. Фондовые операции банков.
60. Аудит Банка России.

### Шкала оценивания

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «Отлично» / «Хорошо»/ «Удовлетворительно»/ «Неудовлетворительно». Критериями оценивания на зачете с оценкой является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области финансов.

Для дисциплин, формой промежуточной аттестации которых является зачет с оценкой, приняты следующие соответствия:

- 90-100% - «отлично» (5);
- 75-89% - «хорошо» (4);
- 60-74% - «удовлетворительно» (3);
- менее 60% - «неудовлетворительно» (2).

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90% (отлично)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на высоком уровне. Свободное владение материалом, выявление межпредметных связей. Уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельному нестандартному решению практических задач
89% - 75% (хорошо)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы достаточно. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Присутствуют навыки самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества.
74% - 60% (удовлетворительно)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на минимальном уровне. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, в т.ч. в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.
менее 60% (неудовлетворительно)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.

Фонды оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине представлены в приложении 1.

## **6. Методические материалы по освоению дисциплины**

### **Методические рекомендации по написанию рефератов**

Реферат является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Тему реферата студент выбирает из перечня тем, рекомендуемых преподавателем, ведущим соответствующую дисциплину. Реферат должен содержать следующие структурные элементы: Титульный лист Содержание Введение Основная часть Заключение Список литературы Приложения (при необходимости). Требования к оформлению рефератов: шрифт – 14, поля – по 2 см, интервал – 1, объем – не менее 10 стр.

### **Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины**

#### **Структура времени, необходимого на изучение дисциплины**

Форма изучения дисциплины	Время, затрачиваемое на изучение дисциплины, %
Изучение литературы, рекомендованной в учебной программе	40
Решение задач, практических упражнений и ситуационных примеров	40
Изучение тем, выносимых на самостоятельное рассмотрение	20
Итого	100

### **Методические рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию**

Основной целью практического (семинарского) занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у студента, умения решать практические задачи. На практических (семинарских) занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы, которые, наиболее трудно усваиваются студентами. При этом готовиться к практическому (семинарскому) занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию включает в себя следующее:

- обязательное ознакомление с вопросами для устного опроса,
- изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;
- работа с основными терминами (рекомендуется их выучить);
- изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре;
- формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;
- запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;
- обращение за консультацией к преподавателю.

### **Рекомендации по изучению методических материалов**

Методические материалы по дисциплине позволяют студенту оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины. Методические материалы по дисциплине призваны помочь студенту понять специфику изучаемого материала, а в конечном итоге – максимально полно и качественно его освоить. В первую очередь студент должен осознать предназначение методических материалов: структуру, цели и задачи. Для этого он знакомится с преамбулой, оглавлением методических материалов, говоря иначе, осуществляет первичное знакомство с ним. В разделе, посвященном методическим рекомендациям по изучению дисциплины, приводятся советы по

планированию и организации необходимого для изучения дисциплины времени, описание последовательности действий студента («сценарий изучения дисциплины»), рекомендации по работе с литературой, советы по подготовке к экзамену и разъяснения по поводу работы с тестовой системой курса и над домашними заданиями. В целом данные методические рекомендации способны облегчить изучение студентами дисциплины и помочь успешно сдать экзамен. В разделе, содержащем учебно-методические материалы дисциплины, содержание практических занятий по дисциплине.

### **Рекомендации по самостоятельной работе студентов**

На самостоятельную работу студентов по дисциплине выносятся следующие темы:

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование тем (разделов)</b>	<b>Вопросы, выносимые на СРС</b>	<b>Очная форма</b>	<b>Заочная форма</b>
Тема 1	Понятие банковского права	Банковские правоотношения	Написание конспектов	Написание конспектов
Тема 2	Становление и развитие банковской системы Российской	Современная банковская система Российской Федерации: тенденции и пути развития	Написание конспектов, реферат	Написание конспектов, реферат
Тема 3	Правовой статус Банка России	Структура Банка России. Система Банка России. Органы управления Банка России	Написание конспектов, реферат	Написание конспектов реферат
Тема 4	Правовое положение кредитных организаций	Реорганизация и ликвидация кредитной организации Особенности признания кредитной организации банкротом	Написание конспектов, реферат	Написание конспектов реферат
Тема 5	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных	Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,	Написание конспектов, реферат	Написание конспектов реферат
Тема 6	Банковские расчеты	Расчеты с использованием банковских карт	Написание конспектов, реферат, тестирование	Написание конспектов реферат, тестирование

Неотъемлемым элементом учебного процесса является самостоятельная работа студента. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для современной подготовки специалистов. Формы самостоятельной работы студентов по дисциплине: написание конспектов, подготовка ответов к вопросам, написание рефератов, решение задач, исследовательская работа.

Задания для самостоятельной работы включают в себя комплекс аналитических заданий выполнение, которых, предполагает тщательное изучение научной и учебной литературы, периодических изданий, а также законодательных и нормативных документов предлагаемых в п.6 «Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине». Задания предоставляются на проверку в печатном виде.

### **Рекомендации по работе с литературой**

При изучении курса учебной дисциплины особое внимание следует обратить на рекомендуемую основную и дополнительную литературу.

Важным элементом подготовки к семинару является глубокое изучение основной и дополнительной литературы, рекомендованной по теме занятия, а также первоисточников. При этом полезно прочитанную литературу законспектировать. Конспект должен отвечать трем требованиям: быть содержательным, по возможности кратким и правильно оформленным.

Содержательным его следует считать в том случае, если он передает все основные мысли авторов в целостном виде. Изложить текст кратко – это значит передать содержание книги, статьи в значительной мере своими словами. При этом следует придерживаться правила - записывать мысль автора работы лишь после того, как она хорошо понята. В таком случае поставленная цель будет достигнута. Цитировать авторов изучаемых работ (с обязательной ссылкой на источник) следует в тех случаях, если надо записывать очень важное определение или положение, обобщающий вывод.

Важно и внешнее оформление конспекта. В его начале надо указать тему семинара, дату написания, названия литературных источников, которые будут законспектированы. Глубокая самостоятельная работа над ними обеспечит успешное усвоение изучаемой дисциплины.

Одним из важнейших средств серьезного овладения теорией является **конспектирование первоисточников.**

Для составления конспекта рекомендуется сначала прочитать работу целиком, чтобы уяснить ее общий смысл и содержание. При этом можно сделать пометки о ее структуре, об основных положениях, выводах, надо стараться отличать в тексте основное от второстепенного, выводы от аргументов и доказательств. Если есть непонятные слова, надо в энциклопедическом словаре найти, что это слово обозначает. Закончив чтение (параграфы, главы, статьи) надо задать себе вопросы такого рода: В чем главная мысль? Каковы основные звенья доказательства ее? Что вытекает из утверждений автора? Как это согласуется с тем, что уже знаете о прочитанном из других источников?

Ясность и отчетливость восприятия текста зависит от многого: от сосредоточенности студента, от техники чтения, от настойчивости, от яркости воображения, от техники фиксирования прочитанного, наконец, от эрудиции – общей и в конкретно рассматриваемой проблеме.

Результатом первоначального чтения должен быть простой **план текста и четкое представление о неясных местах**, отмеченных в книге. После предварительного ознакомления, при повторном чтении следует **выделить основные мысли автора** и их развитие в произведении, обратить внимание на обоснование отдельных положений, на методы и формы доказательства, наиболее яркие примеры. В ходе этой работы окончательно отбирается материал для записи и определяется ее вид: **план, тезисы, конспект.**

План это краткий, последовательный перечень основных мыслей автора. Запись прочитанного в виде тезисов – значит выявить и записать опорные мысли текста. Разница между планом и тезисами заключается в следующем: в плане мысль называется (ставь всегда вопрос: о чем говорится?), в тезисах – формулируется – (что именно об этом



говорится?). Запись опорных мыслей текста важна, но полного представления о прочитанном на основании подобной записи не составишь. Важно осмыслить, как автор доказывает свою мысль, как убеждает в истинности своих выводов. Так возникает конспект. Форма записи, как мы уже отметили, усложняется в зависимости от целей работы: план – о чем?; тезисы – о чем? что именно?; конспект – о чем? что именно? как?

Конспект — это краткое последовательное изложение содержания. Основу его составляет план, тезисы и выписки. Недостатки конспектирования: многословие, цитирование не основных, а связующих мыслей, стремление сохранить стилистическую связанность текста в ущерб его логической стройности. Приступать к конспектированию необходимо тогда, когда сложились навыки составления записи в виде развернутого подробного плана.

Форма записи при конспектировании требует особого внимания: важно, чтобы собственные утверждения, размышления над прочитанным, четко отделялись при записи. Разумнее выносить свои пометки на широкие поля, записывать на них дополнительные справочные данные, помогающие усвоению текста (дата события, упомянутого авторами; сведения о лице, названном в книге; точное содержание термина). Если конспектируется текст внушительного объема, необходимо указывать страницы книги, которые охватывает та или иная часть конспекта.

Для удобства пользования своими записями важно озаглавить крупные части конспекта, подчеркивая **заголовки**. Следует помнить о назначении красной строки, стремиться к четкой графике записей - уступами, колонками. Излагать главные мысли автора и их систему аргументов - необходимо преимущественно своими словами, перерабатывая таким образом информацию, – так проходит уяснение ее сути. Мысль, фразы, понятия в контексте, могут приобрести более пространное изложение в записи. Но текст оригинала свертывается, и студент, отработывая логическое мышление, учиться выделять главное и обобщать однотипные суждения, однородные факты. Кроме того, делая записи своими словами, обобщая, студент учится письменной речи.

Знание общей стратегии чтения, техники составления плана и тезисов определяет и технологию конспектирования

– Внимательно читать текст, попутно отмечая непонятные места, незнакомые термины и понятия. **Выписать на поля** значение отмеченных понятий.

– При первом чтении текста необходимо составить его **простой план**, последовательный перечень основных мыслей автора.

– При повторном чтении текста выделять **систему доказательств** основных положений работы автора.

– Заключительный этап работы с текстом состоит в осмыслении ранее отмеченных мест и их краткой последовательной записи.

– При конспектировании нужно стремиться **выразить мысль автора своими словами**, это помогает более глубокому усвоению текста.

– В рамках работы над первоисточником важен умелый **отбор цитат**. Необходимо учитывать, насколько ярко, оригинально, сжато изложена мысль. Цитировать необходимо те суждения, на которые впоследствии возможна ссылка как на авторитетное изложение мнения, вывода по тому или иному вопросу.

Конспектировать целесообразно не на отдельном листе, а в общей тетради на одной странице листа. Обратная сторона листа может быть использована для дополнений, необходимость которых выяснится в дальнейшем. При конспектировании литературы следует оставить широкие поля, чтобы записать на них план конспекта. Поля могут быть использованы также для записи своих замечаний, дополнений, вопросов. При выступлении на семинаре студент может пользоваться своим конспектом для цитирования первоисточника. Все участники занятия внимательно слушают выступления товарищей по

группе, отмечают спорные или ошибочные положения в них, вносят поправки, представляют свои решения и обоснования обсуждаемых проблем.

В конце семинара, когда преподаватель занятия подводит итоги, студенты с учетом рекомендаций преподавателя и выступлений сокурсников, дополняют или исправляют свои конспекты.

### **Рекомендации для подготовки к зачету**

При подготовке к зачету студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи зачета студентом является изучение конспектов лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы в течение семестра.

## **7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **7.1. Основная 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, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510981>

Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530768>

Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399>

### **7.2. Дополнительная литература.**

Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512731>

Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16716-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531571>

Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 212 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16606-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531365>

### **7.3. Нормативные правовые документы.**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // РГ. 1993. 25 дек.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 от 30.11.1994 г. // Собрание законодательства Российской Федерации- .1994, № 32, ст. 3301. (в послед. ред.).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 от 26.01.1996 г. // Собрание законодательства Российской Федерации- 1996, № 5, ст. 410. (в послед. ред.).
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 3 от 26.11.2001 г. // Собрание законодательства Российской Федерации- 2001, № 49, ст. 4552. (в послед. ред.).
5. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 4 от 18.12.2006 г. // Собрание законодательства Российской Федерации- 2006, № 52, ст. 5496. (в послед. ред.).

#### **7.4. Интернет-ресурсы.**

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

#### **7.5. Иные источники.**

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

### **8. 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.

**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 гражданско-правовых дисциплин

УТВЕРЖДЕНА  
учёным советом  
Волгоградского института управления –  
филиала РАНХиГС  
Протокол №2 от 21.09.2023 г.

**ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ**

**Предпринимательское право; коммерческое право**

---

*(наименование образовательной программы)*

**ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Б1.В.ДВ.07.02 Банковское право**

---

*(код и наименование дисциплины)*

**40.04.01 Юриспруденция**

---

*(код, наименование направления подготовки /специальности)*

**Очная, заочная**

---

*(форма (формы) обучения)*

Год набора – 2024 г.

Волгоград, 2023 г.

## 1. Вопросы к зачету:

1. Банковское право: понятие, предмет, методы.
2. Основные источники банковского права.
3. Правовые особенности банковской системы России. Уровни банковской системы.
4. Правовое регулирование банковской деятельности. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности.
5. Правовая природа Банка России. Основные составляющие его правового статуса.
6. Цели деятельности и основные функции Банка России.
7. Подотчетность Банка России.
8. Органы управления и структура Банка России.
9. Правовые характеристики операций и сделок Банка России.
10. Банковское регулирование и банковский надзор.
11. Правовое регулирование организации наличного денежного обращения.
12. Правовые особенности безналичных расчетов.
13. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
14. Обеспечение устойчивости кредитных организаций. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций.
15. Правовой статус кредитных организаций и их виды.
16. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
17. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
18. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
19. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
20. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
21. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
22. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
23. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги.
24. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.
25. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).
26. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.
27. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.
28. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.
29. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов.
30. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).
31. Расчеты по инкассо.
32. Расчеты по аккредитиву.
33. Расчеты чеками.
34. Расчеты с использованием банковских карт.
35. Безакцептное и бесспорное списание средств со счетов плательщиков.
36. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
37. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.
38. Правовое положение бюро кредитных историй.
39. Заем и кредит: различия и общие черты. Кредитные правоотношения.

40. Содержание и форма кредитного договора. Порядок исполнения договора банковского кредита.
41. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.
42. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
43. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
44. Потребительское кредитование.
45. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.  
Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.
46. Правовое регулирование взаимодействия Банка России и кредитных организаций.
47. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
48. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
49. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
50. Правовые особенности классификации небанковских кредитных организаций.
51. Виды кредитных правоотношений.
52. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
53. Особенности деятельности банковских групп и банковских холдингов.
54. Элементы договора банковского кредита.
55. Понятие ценных бумаг и их правовые характеристика.
56. 56. Уставный капитал и имущество кредитных организаций.
57. 57. Виды банковских лицензий.
58. 58. Корреспондентские отношения кредитных организаций.
59. 59. Фондовые операции банков.
60. 60. Аудит Банка России.

## 2. Тестовые материалы:

1. Что является предметом банковского права:
  - а) общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности +
  - б) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений
  - в) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация
  - г) нет правильного ответа
2. Структура банковской системы:
  - а) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков;
  - б) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.
  - в) все ответы верны
  - г) нет правильного ответа
3. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?
  - а) банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.
  - б) банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
  - в) банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.
  - г) нет правильного ответа
4. Может ли договор банковского счета расторгнут банком в одностороннем порядке?
  - а) да может, если данное условие предусмотрено в договоре;

б) нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

в) да, может

г) нет правильного ответа

5. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права:

а) нет, не являются;

б) являются, если они не противоречат действующему законодательству;

в) да, являются.

г) нет правильного ответа

6. Имеет ли право банк заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов?

а) да, Банк имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

б) нет, Банк не имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

в) да, имеет право в исключительных случаях

г) нет правильного ответа

7. Вправе ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?

а) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;

б) нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.

в) да, вправе, если так закреплено локальных актах банка

г) нет правильного ответа

8. Целями деятельности Банка России не являются:

а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы

б) получение прибыли

в) защита и обеспечение устойчивости рубля

г) нет правильного ответа

9. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:

а) национальной собственностью народов России;

б) федеральной собственностью;

в) собственностью ЦБ РФ.

г) нет правильного ответа

10. Банк России имеет уставный капитал в размере:

а) 2 млрд руб.

б) 4 млрд руб.

в) 3 млрд руб.

г) 1 млрд.руб

11. Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российская Федерация?

а) да;

б) нет;

в) по решению президента.

г) нет правильного ответа

12. Укажите цели Центрального Банка РФ:

а) защита и обеспечение устойчивости доллара; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;

б) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;

в) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования бюджетной системы.

г) нет правильного ответа

13. Кому (какому органу власти) подотчетен ЦБ РФ?

а) Президенту РФ;

б) Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;

в) Совету Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

г) все ответы верны

14. Председатель ЦБ РФ, который назначается на должность:

а) прямыми выборами на альтернативной основе;

б) Государственной думой РФ сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов по представлению Президента РФ;

в) Президентом РФ по представлению Министра финансов РФ.

г) нет правильного ответа

15. Территориальные учреждения ЦБ РФ:

а) являются самостоятельными юридическими лицами;

б) не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера, не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;

в) не являются юридическими лицами, но имеют права принимать решения нормативного характера, выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.

г) все ответы верны

16. Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:

а) правоохранительными органами;

б) Прокуратурой РФ;

в) уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ.

г) все ответы верны

17. Может ли ЦБ РФ предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов?

а) да;

б) нет;

в) да, если поручит Президент РФ.

г) да, если поручит Председатель Правительства

18. Аккредитация представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации осуществляется:

а) Министерством финансов РФ;

б) Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ;

в) ЦБ РФ, совместно с Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ.

г) все ответы верны

19. Осуществляется ли финансовый контроль за экономической деятельностью ЦБ РФ?

а) нет;

б) только Счетной палатой РФ;

в) да, в форме внешнего и внутреннего аудита;

г) да, только в форме налоговых проверок.

20. Под кредитной организацией понимается:



а) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);

б) предприниматель без организации юридического лица, который для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);

в) некоммерческая организация, защищающая права вкладчиков и кредитных организаций.

г) все ответы верны

21. При проверке кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора могут проверяться только:

а) семь календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;

б) пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;

в) пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.

г) все ответы верны

22. Какая из приведенных сделок не является банковской операцией:

а) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

б) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

в) по договору с физическими и юридическими лицами;

г) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

д) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

е) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

23. Кредитные организации в процессе банковской деятельности осуществляют:

а) банковские операции и иные гражданско-правовые сделки;

б) банковские операции и банковские сделки;

в) любые гражданско-правовые сделки.

г) нет правильного ответа

24. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:

а) 4 года

б) 1 год

в) без ограничения сроков ее действия

г) все ответы верны

25. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:

а) ежегодно

б) один раз в три года

в) ежеквартально

г) все ответы верны

26. Органами управления кредитной организации являются:

а) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган

б) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган

в) общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган

г) все ответы верны

27. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:
- а) на рынке ценных бумаг
  - б) страховой
  - в) предпринимательской
  - г) все ответы верны
28. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых ... лет со дня его государственной регистрации:
- а) пяти
  - б) четырех
  - в) трех
  - г) нет правильного ответа
29. Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности все банковские операции:
- а) банк
  - б) небанковская кредитная организация
  - в) организация по инкассации
  - г) нет правильного ответа
30. Достижение установленной квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации влечет:
- а) приостановление в полном объеме выдачи лицензий кредитным организациям
  - б) прекращение выдачи Банком России лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями
  - в) прекращение в полном объеме выдачи лицензий кредитным организациям
  - г) нет правильного ответа

### 3. Открытые задания

#### 3.1. Теоретические задания с открытыми вопросами.

- Задание 1. Изложите основные точки зрения, существующие в российской доктрине, на проблему отраслевой принадлежности банковского права: является ли оно отраслью права или только отраслью законодательства.
- Задание 2. Выявите основные точки зрения на предмет банковского права. Дайте определение банковской деятельности.
- Задание 3. Составьте перечень административных полномочий Банка России со ссылкой на Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- Задание 4. Составьте перечень банковских операций и иных сделок, которые вправе совершать Банк России.
- Задание 5. Определите привилегии Банка России по Закону РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- Задание 6. Определите компетенцию Банка России в нормотворческой области.
- Задание 7. Ответьте на вопрос, вправе ли кредитная организация обжаловать в суде нормативный акт Банка России, противоречащий законодательству? Какова процедура его обжалования?
- Задание 8. Назовите перечень органов управления Банка России и определите их компетенцию по Закону РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- Задание 9. Составьте перечень гражданско-правовых сделок, которые вправе совершать Банк России, со ссылкой на Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- Задание 10. Каков порядок открытия филиалов и представительств кредитных организаций по законодательству Российской Федерации?

- Задание 11. Вправе ли Банк России самостоятельно вернуть банку лицензию на право осуществления банковской деятельности?
- Задание 12. Может ли учредитель банка заключить со своим должником договор о перечислении суммы уставного капитала вместо него в порядке ст. 313 ГК РФ или по договору поручения?
- Задание 13. Ответьте на вопрос. Вправе ли мэр г. Москвы образовать муниципальный банк и внести в его уставный капитал средства бюджета г. Москвы?
- Задание 14. Можно ли совершать какие либо банковские операции после отзыва банковской лицензии? Можно ли совершать сделки, не отнесенные к числу банковских?
- Задание 15. Назовите виды кредитных организаций по Закону РФ «О банках и банковской деятельности».
- Задание 16. Каков порядок открытия филиалов и представительств кредитных организаций по законодательству Российской Федерации?
- 14
- Задание 17. Вправе ли Банк России самостоятельно вернуть банку лицензию на право осуществления банковской деятельности?
- Задание 18. Составьте план Правил внутреннего контроля банка. Какие вопросы должны быть отражены в Правилах?
- Задание 19. Назовите нормы российского законодательства, которые являются результатом трансформации рекомендаций Базельского комитета во внутреннее российское законодательство.
- Задание 20. Составьте сравнительную таблицу видов экономических нормативов для банков и для небанковских кредитных организаций. Кратко раскройте содержание каждого норматива.
- Задание 21. Ответьте на вопрос. Может ли банк установить в заключенном им договоре банковского вклада со своим сотрудником процентную ставку выше, чем по вкладам обычных граждан, если договор был заключен после 1 марта 1996 г.?
- Задание 22. Вправе ли налоговая инспекция востребовать из банка сумму вклада гражданина-недоимщика (юридического лица) без его согласия: 1) до истечения срока возврата вклада; 2) после истечения срока возврата вклада. Можно ли это сделать путем представления в банк инкассового поручения?
- Задание 23. Ответьте на вопрос. Вправе ли банк отказать в зачислении во вклад гражданина, не являющегося предпринимателем, суммы, поступившей ему от юридического лица в порядке ст. 841 ГК РФ, если в графе «Назначение платежа» платежного поручения указано: «Оплата подвижного состава».
- Задание 24. Ответьте на вопрос. Вправе ли вкладчик — юридическое лицо настаивать на возврате вклада не на его расчетный счет, а на счет третьего лица?
- Задание 25. Дайте определения окончательности, безусловности и безотзывности перевода средств.
- Задание 26. Определите момент окончательности перевода средств в случае, когда межбанковские расчеты осуществляются посредством клиринга.
- Задание 27. С целью погашения денежного обязательства был выдан: 1) чек; 2) вексель. В каком случае денежное обязательство следует считать прекратившимся в момент выдачи ценной бумаги? Обоснуйте теоретически и ссылаясь на законодательство.
- Задание 28. Ответьте на вопрос. Вправе ли банк выдать кредит наличными деньгами юридическому лицу для финансирования расходов на оплату труда сотрудников?
- Задание 29. Ответьте на вопрос. В кредитном договоре содержится условие о том, что обещанная клиенту денежная сумма будет выдана простыми векселями банка. Законно ли такое условие? Если да, то охарактеризуйте правовую природу рассматриваемого договора.
- Задание 30. Ответьте на вопрос. Возможно ли применение норм гл. 24 ГК РФ к регулированию отношений по договору финансирования под уступку денежного

требования?

Задание 31. Ответьте на вопрос. Может ли быть предметом договора уступки по договору финансирования под уступку денежного требования по законодательству Российской Федерации право требования на получение алиментов? Пенсии? Покупной цены за проданную дачу? Вознаграждения подрядчику за выполненную работу по договору подряда на капитальное строительство? Тот же вопрос — по Конвенция УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 г.), по Конвенции ООН «Об уступке дебиторской задолженности в международной торговле» (Нью-Йорк, 12 декабря 2001 г.).

Задание 32. Клиент уступил принадлежащее ему право требования к покупателю продукции по договору поставки двум финансовым агентам. Кому должен произвести платеж покупатель: прежнему кредитору, первому финансовому агенту или второму?

### **3.2. Практические задания (задачи).**

#### **4. Ключи (ответы) к оценочным материалам**

*Ключ к тесту: 1 – а; 2 – в; 3 – а; 4 – з; 5 – в; 6 – з; 7 – а; 8 – б; 9 – в; 10 – в; 11 – з; 12 – а; 13 – б; 14 – в; 15 – б; 16 – а; 17 – а; 18 – б; 19 – з; 20 – з; 21 – б; 22 – з; 23 – б; 24 – в; 25 – а; 26 – в; 27 – б; 28 – в; 29 – а; 30 – б.*