

**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 24.09.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.14.04 Основы банковского права

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности

(код, наименование направления подготовки /специальности)

Гражданско-правовая

(наименование образовательной программы)

Очная, заочная

(форма (формы) обучения)

Год набора – 2025 г.

Волгоград, 2024 г.

Автор-составитель РПД:

канд. юр. наук, доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин Д.А.Токарев

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

Заведующий кафедрой:

Сергачева О. А. канд. юр. наук, доцент, заведующий кафедрой гражданско-правовых дисциплин,

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

Рабочая программа дисциплины Б1.В.14.04 «Основы банковского права» одобрена на заседании кафедры гражданско-правовых дисциплин. Протокол от 30 августа 2024 года № 1

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

1.1. Осваиваемые компетенции

Дисциплина Б1.В.14.04 «Основы банковского права» обеспечивает формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС (при наличии)**	Код компетенции **	Наименование Компетенции **	Код индикатора достижения компетенций**	Наименование индикатора достижения компетенций **	Образовательный результат **
	ПКс -4	Способен выполнять мероприятия по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия организаций требованиям законодательства Российской Федерации	ПКс -4.1	Способен организовывать работу по разработке стандартов, правил, инструкций, методических и иных материалов, методы контроля качества работ по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия деятельности организаций требованиям законодательства РФ; контролировать качество выполняемых работ по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия	Знает действующие инструкции, методические и иные материалы, методы контроля качества работ по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия деятельности организаций требованиям законодательства РФ
					Умеет организовывать работу по разработке стандартов, правил, инструкций, методических и иных материалов
					Владеет навыками контроля качества выполняемых работ по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия деятельности организаций требованиям законодательства Российской Федерации

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина Б1.В.14.04 «Основы банковского права» относится к блоку дисциплин по выбору. В соответствии с учебным планом, по очной форме обучения дисциплина осваивается во 2 семестре, по заочной форме обучения дисциплина осваивается на 4 курсе, общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах составляет 72 часов (2 ЗЕТ).

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 72 часа (лекций – 20 часа, практических занятий – 26 часа) и на самостоятельную работу обучающихся – 32 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 – 48 часов, на контроль – 4 часа.

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.14.04 «Основы банковского права» 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.

	регулирование и валютные операции коммерческих банков.														
Тема 8	Ответственность кредитной организации при нарушении налогового законодательства		2											2	
Тема 9	Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом)		2		1									2	
Тема 10	Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности		2		1									2	
Промежуточная аттестация											4				Зачет
Итого		72	20		16						4			32	

Заочная форма обучения

[illegible]

Тема 3	Правовое положение банковской кредитной организации		2		2										О, Т, 3
Тема 4	Правовое регулирование банковского кредитования		2		2										
Тема 5	Правовое регулирование привлечения в банковские вклады средств физических лиц		2		2										
Тема 6	Правовое регулирование расчетных операций. Правовая природа банковского счета		2		2										
Тема 7	Валютное регулирование и валютные операции коммерческих банков.		2		1										
Тема 8	Ответственность кредитной организации при нарушении налогового законодательства		2												
Тема 9	Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом)		2		1										
Тема 10	Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности		2		1										
Промежуточная аттестация											4				Зачет
Итого		32	2			10					4			92	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или)

лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену. СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям

Примечание: формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), реферат (Р), ситуационная задача (СЗ), решение задач (З)

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Банковское право и банковские правоотношения. ПКс -4.

Банковская система Российской Федерации. Предмет и система банковского права. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Понятие и виды банковских операций. Правовые формы банковских операций. Особенности метода банковского права. Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства и его свойства. Структура банковского законодательства. Система и действие актов Банка России. Уставы, лицензии и локальные акты коммерческих банков, их правовая природа и сфера применения. Понятие, субъекты и содержание банковских правоотношений. Признаки и виды банковских правоотношений. Понятие и структура банковской системы России. Виды банковских систем. Небанковские кредитные организации в банковской системе. Иностранные банки, их филиалы и представительства. Правовое положение банковских союзов и ассоциаций, банковских групп и холдингов. Правовые формы взаимодействия элементов банковской системы. Корреспондентские счета. Резервы банковской системы РФ. Правовые формы и основные направления взаимодействия ЦБ и коммерческих банков.

Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Особенности правового статуса Банка России. ЦБ РФ как юридическое лицо. Функции Центрального банка РФ. Компетенция ЦБ РФ как банка, органа государственного управления, центра банковской системы и контрагента государства. Правовой режим имущества Банка России Уставной капитал ЦБ РФ. Правовой режим прибыли Банка России. Структура ЦБ РФ. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их РКЦ. Органы управления.

Тема 3. Правовое положение банковской кредитной организации.

Понятие и признаки банковской кредитной организации (банка). Виды банковских кредитных организаций. Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания. Этапы создания коммерческого банка. Понятие и порядок формирования уставного капитала банка. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Понятие и правовое значение баланса банка. Изменение уставного капитала банка. Организационная структура банковской кредитной организации. Банковские операции и другие сделки кредитной организации. Прекращение деятельности коммерческого банка. Основания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация коммерческого банка. Особенности банкротства банка и его последствия.

Тема 4. Правовое регулирование банковского кредитования.

Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды и источники банковского кредитования. Понятие и содержание кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств. Поручительство в банковской практике. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Понятие и виды гарантии. Использование залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества.

Тема 5. Правовое регулирование привлечения в банковские вклады средств физических лиц.

Источники правового регулирования договора банковского вклада. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Виды вкладов: срочный, до востребования. Проценты по вкладам. Порядок прекращения договора банковского вклада. Страхование банковских вкладов физических лиц.

Тема 6. Правовое регулирование расчетных операций. Правовая природа банковского счета.

Право на банковский счет и виды счетов. Порядок открытия счетов и форма договора банковского счета. Правовой режим денег на банковском счете и операции по счету. Бесспорное списание денег со счета клиента. Арест денежных средств клиента, находящихся на банковском счете и приостановление операций по счету. Прекращение договора банковского счета и закрытие счетов. Правовая природа и форма расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву, виды аккредитивов. Расчеты по инкассо. Расчеты чеками. Межбанковские расчеты. Ответственность кредитной организации в расчетных правоотношениях.

Тема 7. Валютное регулирование и валютные операции коммерческих банков.

Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами. Понятие валюты и валютного законодательства. Состав валютного законодательства и проблемы его применения. Понятие режима и виды валютных операций. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала и порядок их совершения. Расчеты на территории России в иностранной валюте. Конверсионные сделки банков. Понятие и виды валютной позиции. Открытая и закрытая валютная позиция. Понятие короткой и длинной открытой валютной позиции. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг. Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг.

Тема 8. Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны.

Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации. Понятие банковской тайны. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим. Объем и содержание. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Правовое закрепление банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны. Применение уголовной *ответственности за нарушение режима банковской тайны*.

Тема 9. Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом).

Нарушения, ведущие к отзыву лицензии. Обязательный отзыв лицензии. Банкротство кредитной организации. Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство

Тема 10. Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности.

Роль арбитражных судов, судов общей юрисдикции в защите интересов участников банковской деятельности. Ответственность за правонарушения в сфере расчетов. Судебная и арбитражная практика по спорам с участием банка

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление	Прочитайте текст и установите	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается	Ответ считается верным, если правильно указана вся

последовательности	последовательность	последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику и полноту ответа. 3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3. Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Понятие банковского права. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации	Устный опрос, тестирование
Тема 2	Правовой статус Банка России и иных кредитных организаций	Устный опрос, решение задач, тестирование
Тема 3	Правовое регулирование осуществления безналичных расчетов	Устный опрос, решение задач, тестирование

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Понятие банковского права. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации. ПКс -4.

Вопросы для проведения опроса на занятиях

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

2. Понятие и свойства банковской системы Российской Федерации.
3. Эволюция банковской системы Российской Федерации. Современная банковская система Российской Федерации: тенденции и пути развития.
4. Законодательный и доктринальный подходы к определению структуры российской банковской системы

Тестовые задания:

Тест 1.

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

Правильный ответ: **А.**

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

Правильный ответ: **В.**

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

Правильный ответ: **А.**

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**

Правильный ответ: **Г.**

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

Правильный ответ: **В.**

Тема 2. Правовой статус Банка России и иных кредитных организаций. ПКс -4.

Вопросы для проведения опроса на занятиях

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

2. Структура Банка России. Система Банка России. Органы управления Банка России. Банковское регулирование и банковский надзор. Контроль за концентрацией капитала на рынке банковских услуг.

3. Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Порядок государственной регистрации кредитной организации. Лицензирование банковской деятельности.

4. Понятие и виды структурных подразделений кредитной организации. Обособленные структурные подразделения кредитной организации. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала).

5. Реорганизация и ликвидация кредитной организации. Особенности признания кредитной организации банкротом.

Тестовые задания:

Тест 2.

1. 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

Правильный ответ: **А.**

2. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:

а) национальной собственностью народов России;

б) федеральной собственностью;

в) собственностью ЦБ РФ.

г) нет правильного ответа

Правильный ответ: **В.**

3. Банк России имеет уставный капитал в размере:

а) 2 млрд руб.

б) 4 млрд руб.

в) 3 млрд руб.

г) 1 млрд.руб

Правильный ответ: **В.**

4. Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российская Федерация?

а) да;

б) нет;

в) по решению президента.

г) нет правильного ответа

Правильный ответ: **Г.**

5. 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

Правильный ответ: **А.**

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

а) Президенту РФ;

б) Государственной Думе Федерального Собрания РФ

в) Совету Федерации Федерального Собрания РФ

г) все ответы верны

Правильный ответ: **Б.**

7. 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

Правильный ответ: **В.**

Контрольные задания (задача):

Индивидуальный предприниматель Д.В. Косолапов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета Заемщика сумму кредита и начислил проценты. Косолапов Д.В. против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой.

Ответ (решение): Применительно к конкретному кредитному договору речь идет не о неких абстрактных действиях кредитора и заемщика, а о конкретных параметрах действий обязанных сторон по предоставлению кредита, возврату полученной денежной суммы и уплате процентов за пользование кредитом. Эта задача и должна быть решена сторонами при заключении кредитного договора путем достижения соглашения по всем условиям, определяющим предмет договора: сумма кредита; порядок и срок (сроки) его предоставления заемщику; срок и порядок возврата кредитору полученной суммы; размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты заемщиком.

Согласно ст. 820 ГК РФ кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Однако, при длительных и надежных договорных отношениях банка с определенным заемщиком, являющимся одновременно владельцем счета, обслуживаемого этим банком, встречаются ситуации, когда кредит выдается без оформления текста кредитного договора. В этом случае заявление заемщика о выдаче кредита выполняет роль оферты, акцептом же будут служить действия банка по исполнению условий оферты (зачисление средств на банковский счет заемщика или открытие ссудного счета). Правовым основанием для такого вывода служит норма, содержащаяся в п. 3 ст. 438 ГК РФ, согласно которой совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для

ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте.

Исходя из этого, договор кредита можно считать заключенным. Таким образом, несмотря на отсутствия в заявлении обстоятельств уплаты процентов, ИП Д.В. Косолапов обязан заплатить банку проценты за пользование кредитом потому что:

Во-первых, договор кредита является по определению возмездным договором.

Во-вторых, указание заемщика на предоставление ему беспроцентной ссуды (займа) не соответствует закону, поскольку согласно ст. 809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства займодавца, а если займодавцем является юридическое лицо, в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда:

А. договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда, и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон;

Б. по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

Тема 3. Правовое регулирование осуществления безналичных расчетов. ПКс -4.

Вопросы для проведения опроса на занятиях

1. Понятие, принципы и способы расчетов. Понятие и принципы безналичных расчетов.
2. Общие положения о безналичных расчетах. Виды безналичных расчетов. Понятие формы безналичных расчетов.
3. Структура расчетного правоотношения. Правовая природа объекта и содержания расчетного правоотношения. Порядок осуществления наличных и безналичных расчетов.
4. Правовое регулирование расчетов платежными поручениями.
5. Понятие расчетов по аккредитиву и нормативные источники регулирования этой формы расчетов. Принципы и виды расчетов по аккредитиву.
6. Понятие расчетов по инкассо. Инкассо в деятельности правоохранительных органов.
7. Правовое регулирование расчетов чеками. Расчеты с использованием банковских карт.
8. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
9. Электронные средства платежа, цифровые рубли, иностранная валюта в расчетах физических и юридических лиц.

Тестовые задания:

Тест 2.

1.1. В силу п.5. ст.5 Федерального закона от 27 июня 2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»: «Перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более ...?... рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета».

1.2. В какой срок, согласно ст.849 ГК РФ банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства или по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета его денежные средства.

1.3. Вставьте срок, пропущенный в п. «с» ст.14 Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов (публикация МТП № 600): «Представление, включающее один или более оригиналов транспортного документа, отвечающих требованиям статей 19, 20, 21, 22, 23, 24 или 25, должно быть сделано бенефициаром или от его имени не позднее ...?... календарного дня после даты отгрузки, определяемой в соответствии с настоящими правилами, но, в любом случае не позднее даты истечения срока аккредитива».

1.4. Вставьте срок, пропущенный в п. «b» ст.14 Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов (публикация МТП № 600): «Исполняющий банк, реализующий порученное ему исполнение аккредитива, подтверждающий банк, если таковой имеется, банк-эмитент будут иметь каждый максимум ...?... банковских дней, следующих за днем представления документов, чтобы определить, является ли представление надлежаще оформленным».

1.5. Согласно п.5.5. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» : «Платежное поручение действительно для представления в банк в течение ...?... календарных дней со дня его составления».

А. 8	В. 15	Д. 2	Ж. 3	И. 7	Л. 25	Н. 40	П. 6	С. 5
Б. 20	Г. 11	Е. 21	З. 100	К. 10	М. 9	О. 4	Р. 1	Т. 60

Ключи (правильные ответы) к тесту № 12: 1 – Ж; 2 – Д; 3 – Е; 4 –И; 5 – К.

Контрольные задания (задача):

ООО «Илья Муромец» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель ООО пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся.

Ответ (решение): В соответствии со ст. 846 ГК РФ при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

В соответствии с общими положениями о форме сделок установленными ст. 161 ГК РФ договор банковского счета подлежит заключению в простой письменной форме. При этом, договор может быть заключен как путем составления единого документа, так и путем обмена документами.

Ответственность банка за ненадлежащее исполнение операций по счету предусмотренная ст. 856 ГК РФ в виде взыскания процентов, есть не что иное, как ответственность за нарушение договора банковского счета. В этом случае, поскольку такой договор в письменной форме не заключен, т.е. является недействительным, ответственность банка не наступает. В удовлетворении иска следует отказать.

Примерные варианты тестовых заданий (темы 1-3)

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

Правильный ответ: А.

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

Правильный ответ: В.

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

Правильный ответ: А.

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**

Правильный ответ: Г.

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

Правильный ответ: В.

6. 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

Правильный ответ: А.

7. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:

- а) национальной собственностью народов России;
- б) федеральной собственностью;
- в) собственностью ЦБ РФ.**

г) нет правильного ответа

Правильный ответ: **В.**

8. Банк России имеет уставный капитал в размере:

а) 2 млрд руб.

б) 4 млрд руб.

в) 3 млрд руб.

г) 1 млрд.руб

Правильный ответ: **В.**

4.Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российская Федерация?

а) да;

б) нет;

в) по решению президента.

г) нет правильного ответа

Правильный ответ: **Г.**

9.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

Правильный ответ: **А.**

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

а) Президенту РФ;

б) Государственной Думе Федерального Собрания РФ

в) Совету Федерации Федерального Собрания РФ

г) все ответы верны

Правильный ответ: **Б.**

11. 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

Правильный ответ: **В.**

12.1. В силу п.5. ст.5 Федерального закона от 27 июня 2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»: «Перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более ...?... рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета».

12.2. В какой срок, согласно ст.849 ГК РФ банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства или по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета его денежные средства.

12.3. Вставьте срок, пропущенный в п. «с» ст.14 Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов (публикация МТП № 600): «Представление, включающее один или более оригиналов транспортного документа, отвечающих требованиям статей 19, 20, 21, 22, 23, 24 или 25, должно быть сделано бенефициаром или от его имени не позднее ...?... календарного дня после даты отгрузки, определяемой в соответствии с настоящими правилами, но, в любом случае не позднее даты истечения срока аккредитива».

12.4. Вставьте срок, пропущенный в п. «b» ст.14 Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов (публикация МТП № 600): «Исполняющий банк, реализующий порученное ему исполнение аккредитива, подтверждающий банк, если таковой имеется, банк-эмитент будут иметь каждый максимум ...?... банковских дней, следующих за днем представления документов, чтобы определить, является ли представление надлежаще оформленным».

12.5. Согласно п.5.5. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» : «Платежное поручение действительно для представления в банк в течение ...?... календарных дней со дня его составления».

А. 8	В. 15	Д. 2	Ж. 3	И. 7	Л. 25	Н. 40	П. 6	С. 5
Б. 20	Г. 11	Е. 21	З. 100	К. 10	М. 9	О. 4	Р. 1	Т. 60

Ключ(правильные ответы) к тесту № 12: 1 – Ж; 2 – Д; 3 – Е; 4 –И; 5 – К.

Примерные варианты контрольных работ

Тема 2. Правовой статус Банка России и иных кредитных организаций. ПКс -4.

Задание:

Индивидуальный предприниматель Д.В. Косолапов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета Заемщика сумму кредита и начислил проценты. Косолапов Д.В. против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой.

Ответ (решение): Применительно к конкретному кредитному договору речь идет не о неких абстрактных действиях кредитора и заемщика, а о конкретных параметрах действий обязанных сторон по предоставлению кредита, возврату полученной денежной суммы и уплате процентов за пользование кредитом. Эта задача и должна быть решена сторонами при заключении кредитного договора путем достижения соглашения по всем условиям, определяющим предмет договора: сумма кредита; порядок и срок (сроки) его предоставления заемщику; срок и порядок возврата кредитору полученной суммы; размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты заемщиком.

Согласно ст. 820 ГК РФ кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Однако, при длительных и надежных договорных отношениях банка с определенным заемщиком, являющимся одновременно владельцем счета, обслуживаемого

этим банком, встречаются ситуации, когда кредит выдается без оформления текста кредитного договора. В этом случае заявление заемщика о выдаче кредита выполняет роль оферты, акцептом же будут служить действия банка по исполнению условий оферты (зачисление средств на банковский счет заемщика или открытие ссудного счета). Правовым основанием для такого вывода служит норма, содержащаяся в п. 3 ст. 438 ГК РФ, согласно которой совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте.

Исходя из этого, договор кредита можно считать заключенным. Таким образом, несмотря на отсутствия в заявлении обстоятельств уплаты процентов, ИП Д.В. Косолапов обязан заплатить банку проценты за пользование кредитом потому что:

Во-первых, договор кредита является по определению возмездным договором.

Во-вторых, указание заемщика на предоставление ему беспроцентной ссуды (займа) не соответствует закону, поскольку согласно ст. 809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства займодавца, а если займодавцем является юридическое лицо, в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда:

А. договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда, и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон;

Б. по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

Тема 3. Правовое регулирование осуществления безналичных расчетов. ПКс -4.

Задание:

ООО «Илья Муромец» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель ООО пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся.

Ответ (решение): В соответствии со ст. 846 ГК РФ при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

В соответствии с общими положениями о форме сделок установленными ст. 161 ГК РФ договор банковского счета подлежит заключению в простой письменной форме. При этом, договор может быть заключен как путем составления единого документа, так и путем обмена документами.

Ответственность банка за ненадлежащее исполнение операций по счету предусмотренная ст. 856 ГК РФ в виде взыскания процентов, есть не что иное, как ответственность за нарушение договора банковского счета. В этом случае, поскольку такой договор в письменной форме не заключен, т.е. является недействительным, ответственность банка не наступает. В удовлетворении иска следует отказать.

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 финансов.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 85%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике, владеет навыками анализа и систематизации информации в области государственных финансов
84% - 65%	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 в области государственных финансов
64% - 55%	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 в области государственных финансов
менее 55%	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 в области государственных финансов

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.

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% - 85%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, умеет собирать и обобщать необходимую информацию, правильно осуществляет расчеты, делает обоснованные выводы
84% - 65%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, может собрать большую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом незначительные ошибки
64% - 55%	Учащийся демонстрирует знание некоторой части основных теоретических положений, может собрать некоторую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом ошибки
менее 55%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, умений и навыков в рамках осваиваемой компетенции.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает 2 (две) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,3	30
КТ 2	100	0,3	30
Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ X Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Тема 1.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать правильные ответы.

В состав российского МЧП включены нормы права, предназначенные для регулирования отношений осложненных иностранным элементом, как то нормы международных договоров (материальные и коллизионные), внутренние коллизионные нормы и специальные внутригосударственные акты предназначенные для регулирования отношений с иностранным элементом.

В российской правовой системе права, также как и в отечественном МЧП не является источником права судебный прецедент.

При осуществлении материально-правового способа регулирования МЧП исключается необходимость выбора применимого права на основе коллизионных норм.

В государствах со множественностью правовых систем могут возникнуть интерлокальные и межобластные коллизии.

Личный закон физического лица - иностранца, который также имеет российское гражданство в силу ст.1195 ГК РФ является российское право.

Режим наибольшего благоприятствования для иностранцев, представляющий собой уравнивание граждан всех иностранных государств в правах и обязанностях друг с другом в какой-либо определенной области на территории определенного государства.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 2.

Тема 2 - 3.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать правильные ответы.

По общему правилу, закрепленному в ст. 1205 ГК РФ, вещные права на движимое и недвижимое имущество определяются по праву, страны, где находится имущество.

Возникновение и прекращение права собственности и иных вещных прав по сделке в отношении находящегося в пути имущества определяется, в силу п. 2 ст. 1206 ГК РФ, праву страны, из которой имущество отправлено.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать правильные ответы.

В силу п. 1 ст. 1209 ГК РФ форма трансграничного договора определяется по праву страны, подлежащему применению к самой сделке.

Круг вопросов, подлежащих разрешению при определении применимого к договору права сторонами или судом называется сфера действия обязательственного статута (ст. 1215 ГК РФ).

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий.

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование справочно-правовыми базами данных.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится с применением метода устного опроса.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Тема 1. Понятие банковского права. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации. ПКс -4.

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа:

1. Предмет и метод банковского права. Принципы банковского права. Источники банковского права. Банковские правоотношения.
2. Понятие и свойства банковской системы Российской Федерации.
3. Эволюция банковской системы Российской Федерации. Современная банковская система Российской Федерации: тенденции и пути развития.
4. Законодательный и доктринальный подходы к определению структуры российской банковской системы

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

2. Задания закрытого типа.

Центральный банк РФ обратился к Банку «Арьергард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось.

Ответ (решение): В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств стороны кредитного договора (как заемщик, так и кредитор) могут быть привлечены к ответственности на основании общих положений о гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств. Прежде всего, это нормы о возложении на должника, не исполнившего или ненадлежаще исполнившего свое обязательство, обязанности возместить кредитору причиненные ему убытки (п. 1 ст. 393 ГК РФ), а в случаях, предусмотренных законом или договором, - уплатить неустойку (ст. ст. 330, 394 ГК РФ).

Согласно п. 1 ст. 811 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК РФ (т.е. процентов, взимаемых в качестве платы за пользование чужими денежными средствами).

Размер указанных процентов, взимаемых за неправомерное пользование чужими денежными средствами, определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Таким образом, за пользование кредитом в установленные сроки коммерческий банк должен уплатить проценты установленные договором. А проценты за пользование кредитом сверх сроков договора могут быть рассчитаны по ставке рефинансирования действующей на день уплаты суммы кредита.

2.1. Тестовые задания.

Тест 1.

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

Правильный ответ: **А.**

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

Правильный ответ: **В.**

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

Правильный ответ: **А.**

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

Правильный ответ: **Г.**

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

Правильный ответ: **В.**

Тема 2. Правовой статус Банка России и иных кредитных организаций. ПКс -4.

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа:

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

2. Структура Банка России. Система Банка России. Органы управления Банка России. Банковское регулирование и банковский надзор. Контроль за концентрацией капитала на рынке банковских услуг.

3. Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Порядок государственной регистрации кредитной организации. Лицензирование банковской деятельности.

4. Понятие и виды структурных подразделений кредитной организации. Обособленные структурные подразделения кредитной организации. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала).

5. Реорганизация и ликвидация кредитной организации. Особенности признания кредитной организации банкротом.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Индивидуальный предприниматель Д.В. Косолапов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета Заемщика сумму кредита и начислил проценты. Косолапов Д.В. против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой.

Ответ (решение): Применительно к конкретному кредитному договору речь идет не о неких абстрактных действиях кредитора и заемщика, а о конкретных параметрах действий обязанных сторон по предоставлению кредита, возврату полученной денежной суммы и уплате процентов за пользование кредитом. Эта задача и должна быть решена сторонами при заключении кредитного договора путем достижения соглашения по всем условиям, определяющим предмет договора: сумма кредита; порядок и срок (сроки) его предоставления заемщику; срок и порядок возврата кредитору полученной суммы; размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты заемщиком.

Согласно ст. 820 ГК РФ кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Однако, при длительных и надежных договорных отношениях банка с определенным заемщиком, являющимся одновременно владельцем счета, обслуживаемого этим банком, встречаются ситуации, когда кредит выдается без оформления текста кредитного договора. В этом случае заявление заемщика о выдаче кредита выполняет роль оферты, акцептом же будут служить действия банка по исполнению условий оферты (зачисление средств на банковский счет заемщика или открытие ссудного счета). Правовым основанием для такого вывода служит норма, содержащаяся в п. 3 ст. 438 ГК РФ, согласно которой совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте.

Исходя из этого, договор кредита можно считать заключенным. Таким образом, несмотря на отсутствия в заявлении обстоятельств уплаты процентов, ИП Д.В. Косолапов обязан заплатить банку проценты за использованием кредитом потому что:

Во-первых, договор кредита является по определению возмездным договором.

Во-вторых, указание заемщика на предоставление ему беспроцентной ссуды (займа) не соответствует закону, поскольку согласно ст. 809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства займодавца, а если займодавцем является юридическое лицо, в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда:

А. договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда, и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон;

Б. по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

2. Задания закрытого типа.

2.1. Тестовые задания.

Тест 2.

1. 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

Правильный ответ: **А.**

2. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:

а) национальной собственностью народов России;

б) федеральной собственностью;

в) собственностью ЦБ РФ.

г) нет правильного ответа

Правильный ответ: **В.**

3. Банк России имеет уставный капитал в размере:

а) 2 млрд руб.

б) 4 млрд руб.

в) 3 млрд руб.

г) 1 млрд.руб

Правильный ответ: **В.**

4. Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российская Федерация?

а) да;

б) нет;

в) по решению президента.

г) нет правильного ответа

Правильный ответ: **Г.**

5. 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

Правильный ответ: **А.**

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

а) Президенту РФ;

б) Государственной Думе Федерального Собрания РФ

в) Совету Федерации Федерального Собрания РФ

г) все ответы верны

Правильный ответ: Б.

7. 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

Правильный ответ: В.

Тема 3. Правовое регулирование осуществления безналичных расчетов. ПКс -4.

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа:

- 1. Понятие, принципы и способы расчетов. Понятие и принципы безналичных расчетов.
- 2. Общие положения о безналичных расчетах. Виды безналичных расчетов. Понятие формы безналичных расчетов.
- 3. Структура расчетного правоотношения. Правовая природа объекта и содержания расчетного правоотношения. Порядок осуществления наличных и безналичных расчетов.
- 4. Правовое регулирование расчетов платежными поручениями.
- 5. Понятие расчетов по аккредитиву и нормативные источники регулирования этой формы расчетов. Принципы и виды расчетов по аккредитиву.
- 6. Понятие расчетов по инкассо. Инкассо в деятельности правоохранительных органов.
- 7. Правовое регулирование расчетов чеками. Расчеты с использованием банковских карт.
- 8. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
- 9. Электронные средства платежа, цифровые рубли, иностранная валюта в расчетах физических и юридических лиц.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

ООО «Илья Муромец» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель ООО пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся.

Ответ (решение): В соответствии со ст. 846 ГК РФ при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

В соответствии с общими положениями о форме сделок установленными ст. 161 ГК РФ договор банковского счета подлежит заключению в простой письменной форме. При этом, договор может быть заключен как путем составления единого документа, так и путем обмена документами.

Ответственность банка за ненадлежащее исполнение операций по счету предусмотренная ст. 856 ГК РФ в виде взыскания процентов, есть не что иное, как ответственность за нарушение договора банковского счета. В этом случае, поскольку такой договор в письменной форме не заключен, т.е. является недействительным, ответственность банка не наступает. В удовлетворении иска следует отказать.

2. Задания закрытого типа.

2.1. Тестовые задания.

Тест 3.

1.1. В силу п.5. ст.5 Федерального закона от 27 июня 2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»: «Перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более ...?... рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета».

1.2. В какой срок, согласно ст.849 ГК РФ банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства или по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета его денежные средства.

1.3. Вставьте срок, пропущенный в п. «с» ст.14 Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов (публикация МТП № 600): «Представление, включающее один или более оригиналов транспортного документа, отвечающих требованиям статей 19, 20, 21, 22, 23, 24 или 25, должно быть сделано бенефициаром или от его имени не позднее ...?... календарного дня после даты отгрузки, определяемой в соответствии с настоящими правилами, но, в любом случае не позднее даты истечения срока аккредитива».

1.4. Вставьте срок, пропущенный в п. «б» ст.14 Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов (публикация МТП № 600): «Исполняющий банк, реализующий порученное ему исполнение аккредитива, подтверждающий банк, если таковой имеется, банк-эмитент будут иметь каждый максимум ...?... банковских дней, следующих за днем представления документов, чтобы определить, является ли представление надлежаще оформленным».

1.5. Согласно п.5.5. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» : «Платежное поручение действительно для представления в банк в течение ...?... календарных дней со дня его составления».

А. 8 В. 15 Д. 2 Ж. 3 И. 7 Л. 25 Н. 40 П. 6 С. 5
Б. 20 Г. 11 Е. 21 З. 100 К. 10 М. 9 О. 4 Р. 1 Т. 60

Ключи (правильные ответы) к тесту № 12: 1 – Ж; 2 – Д; 3 – Е; 4 –И; 5 – К.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов	30-39

по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-19

6.4. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий.

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование справочно-правовой базой данных.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема

недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде

фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература:

1. 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, 2025. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-pravo-558422#page/1>

2. 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, 2025. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-pravo-580183#page/1>

3. 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, 2025. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20562-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-pravo-558387#page/1>

8.2. Дополнительная литература.

1. 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, 2025. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20983-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-pravo-559121#page/1>

2. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19433-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-pravo-rossii-580707#page/1>

3. 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 978-5-534-20594-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-pravo-chastno-pravovoe-regulirovanie-558437#page/1>

8.3. 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. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2021) // Собрание законодательства РФ. 15.07.2002. № 28. Ст. 2790.

6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 31.07.2025) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2025) // Собрание законодательства РФ. 05.02.1996. № 6. Ст. 492.

7. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П (ред. от 03.08.2023) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 № 64765) // Вестник Банка России. 08.09.2021. № 62.

8.4. Интернет-ресурсы, справочные системы.

1. <http://base.garant.ru/> - справочно-поисковая система «Гарант»

2. <http://www.consultant.ru/> - справочно-поисковая система «Консультант Плюс»

3. <http://www.asv.org.ru/> - официальный сайт Агентства по страхованию вкладов

4. <http://arb.ru/> - официальный сайт Ассоциации российских банков

5. <http://www.rg.ru/> - официальный сайт издания «Российская газета»

6. <http://www.eg-online.ru/> - официальный сайт издательства «Экономика и жизнь»

7. <http://www.iep.ru/ru.html> - официальный сайт Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара

8. <http://www.ksp34.ru/> - официальный сайт Контрольно-счетной палаты Волгоградской области

9. <http://volgafin.volganet.ru/> - официальный сайт Комитета по финансам Волгоградской области

10. <http://www.minfin.ru/ru/> - официальный сайт Министерства финансов РФ
11. <http://www.pfrf.ru/> - официальный сайт Пенсионного фонда РФ
12. <http://www.kremlin.ru/> - официальный сайт Президента РФ
13. <http://www.ach.gov.ru/> - официальный сайт Счетной Палаты РФ
14. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Центрального банка РФ

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекционным 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.