

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»  
АСТРАХАНСКИЙ ФИЛИАЛ ФГБОУ ВО «СГЮА»

**Кафедра гражданско-правовых дисциплин**

**УТВЕРЖДАЮ**

Первый проректор,  
проректор по учебной  
работе

С.Н. Гуманов

« 1 » \_\_\_\_\_ 2018 г.



## **Рабочая программа дисциплины**

### **Банковское право**

по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность

Специализация № 2 «Прокурорская деятельность»

квалификация «юрист»

форма обучения – очная, заочная

Астрахань – 2018

## Содержание

1. Область применения и нормативные ссылки.....	3
2. Цель и задачи освоения дисциплины.....	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
4. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины .....	4
5. Объем дисциплины .....	5
6. Структура учебной дисциплины .....	6
7. Содержание дисциплины .....	11
8. Методические указания обучающимся.....	30
9. Фонд оценочных средств .....	36
10. Перечень основной и дополнительной литературы .....	38
11. Информационное и программное обеспечение .....	46
12. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	46

## 1. Область применения и нормативные ссылки

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям обучающихся и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину и обучающихся по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность (специализация № 2 «Прокурорская деятельность»), изучающих дисциплину «Банковское право».

Программа разработана в соответствии с:

- Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность (уровень специалитета), утвержденным Приказом Министерства образования и науки РФ от 16 февраля 2017 г. № 144;
- Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденным Приказом Министерства образования и науки РФ от 05 апреля 2017 г. № 301;
- Основной профессиональной образовательной программой по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность (уровень специалитета), специализация № 2 «Прокурорская деятельность»;
- Учебным планом Астраханского филиала ФГБОУ ВО «СГЮА» по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность (уровень специалитета), специализация №2 «Прокурорская деятельность» для обучающихся 2018 года набора.

## 2. Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Банковское право» является обретение обучающимся знаний, умений и навыков, позволяющих в рамках предмета указанной дисциплины и межотраслевых связей: а) ориентироваться в нормативных правовых актах, регулирующих банковские и смежные с ними правоотношения; б) осуществлять виды профессиональной деятельности, предусмотренные ФГОС ВО; в) решать профессиональные задачи, предусмотренные ФГОС ВО.

Задачи дисциплины:

- выработать у обучающихся системное понимание банковской деятельности;
- подготовить обучающихся к правотворческой деятельности в банковской сфере;
- подготовить обучающихся к правоохранительной деятельности в банковской сфере;

- подготовить обучающихся к правозащитной деятельности в банковской сфере;
- подготовить обучающихся к экспертно-консультационной деятельности в банковской сфере;
- подготовить обучающихся к прокурорской деятельности в банковской сфере;
- подготовить обучающихся к научно-исследовательской и педагогической деятельности в сфере банковского права.

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское право» относится к дисциплинам по выбору с индексом Б1.В.ДВ.04.01.

Изучение данной дисциплины базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных при изучении следующих дисциплин:

- Теория государства и права
- Конституционное право (России и зарубежных стран)
- Международное право
- Административное право
- Финансовое право
- Налоговое право

Основные положения дисциплины могут быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин:

- Уголовное право
- Гражданское право
- Административная ответственность

### 4. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины обучающийся осваивает следующие компетенции:

№ п/п	Код по ФГОС	Компетенция	Приобретаемые знания, умения, навыки
1.	ПК-4	способен обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права	<b>Знать</b> банковское законодательство. <b>Уметь</b> выявлять факты нарушений банковского законодательства. <b>Владеть</b> навыками анализа нормативных правовых актов, а также конкретных ситуаций.
2.	ПК-5	способен применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы	<b>Знать</b> нормы банковского материального и процессуального права. <b>Уметь</b> применять указанные нормы к

ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»  
Астраханский филиал ФГБОУ ВО «СГЮА»  
Программа дисциплины «Банковское право» по специальности  
40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность

		материального и процессуального права в профессиональной деятельности	конкретным ситуациям. <b>Владеть</b> навыками квалификации действий субъектов банковского права.
3.	ПК-6	способен осуществлять профессиональную деятельность в сфере международно-правового сотрудничества	<b>Знать</b> нормы международного банковского права. <b>Уметь</b> применять указанные нормы. <b>Владеть</b> навыками работы с международно-правовыми документами.

## 5. Объем дисциплины

### 5.1 Очная форма обучения.

Курс 3. Семестр 6. Форма промежуточной аттестации зачет. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы (108 часов).

Общая трудоемкость (зач. ед / часы)	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)			Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация	
	Всего (часы)	Лекционные занятия	Практические занятия		Зачет	Экзамен
3 / 108	44	16/4*	28/10*	64	VI / 4	-

**Примечание:** \* Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия) в интерактивной форме.

### 5.2 Заочная форма обучения (4 года)

Курс 2. Семестр 4. Форма промежуточной аттестации зачет. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы (108 часов).

Общая трудоемкость (зач. ед / часы)	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)			Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация	
	Всего (часы)	Лекционные занятия	Практические занятия		Зачет	Экзамен
3 / 108	10/2*	4	6/2*	94	IV / 4	-

**Примечание:** \* Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия) в интерактивной форме.

### 5.3 Заочная форма обучения (6 лет)

Курс 4. Семестр 8. Форма промежуточной аттестации зачет. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы (108 часов).

ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»  
Астраханский филиал ФГБОУ ВО «СПЮА»  
Программа дисциплины «Банковское право» по специальности  
40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность

Общая трудоемкость (зач. ед / часы)	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)			Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация	
	Всего (часы)	Лекционные занятия	Практические занятия		Зачет	Экзамен
3 / 108	10/2*	4	8/2*	92	VIII / 4	-

**Примечание:** \* Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия) в интерактивной форме.

## 6. Структура учебной дисциплины

### 6.1. Тематический план дисциплины «Банковское право»:

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Общее кол-во часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)			Кол-во час. на самост. работу	Форма контроля
			Всего часов	в т.ч. лекции	в т.ч. прак-ие занятия		
<b>Раздел 1. Общая часть</b>							
1.	Тема 1. Банковское право и банковская деятельность	8	4	2/2*	2	4	теоретический опрос
2.	Тема 2. Банковская система России	12	6	2/2*	4/4*	6	дискуссия
3.	Тема 3. Банковское регулирование и банковский надзор	14	6	2	4/4*	8	дискуссия
4.	Тема 4. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	16	6	2	4	8	теоретический опрос
<b>Раздел 2. Особенная часть</b>							
5.	Тема 5. Правовое регулирование открытия и ведения банковских счетов	12	4	2	2	8	теоретический опрос

ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»  
Астраханский филиал ФГБОУ ВО «СГЮА»  
Программа дисциплины «Банковское право» по специальности  
40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность

6.	Тема 6. Банковский вклад (депозит)	14	6	2	4	8	теоретический опрос
7.	Тема 7. Система страхования вкладов физических лиц	12	4	2	2	8	теоретический опрос
8.	Тема 8. Правовые основы банковского кредитования	11	3	1	2	8	теоретический опрос
9.	Тема 9. Правовое регулирование потребительского кредитования	14	5	1	4/4*	8	дискуссия
<b>Итого</b>		<b>108</b>	<b>44</b>	<b>16/4*</b>	<b>28/12*</b>	<b>64</b>	<b>Зачет</b>

**Примечание:**

\* - Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия) в интерактивной форме.

6.2. Тематический план дисциплины «Банковское право»:

Заочная форма обучения (6 лет)

№ п/п	Наименование разделов и тем	Общее кол-во часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)			Кол-во час. на самост. работу	Форма контроля
			Всего часов	в т.ч. лекции	в т.ч. прак-ие занятия		
<b>Раздел 1. Общая часть</b>							
10.	Тема 1. Банковское право и банковская деятельность	11	1	1		10	теоретический опрос
11.	Тема 2. Банковская система России	11	1	1	1/1*	10	дискуссия
12.	Тема 3. Банковское регулирование и банковский надзор	12	2	1	1/1*	10	дискуссия

ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»  
Астраханский филиал ФГБОУ ВО «СГЮА»  
Программа дисциплины «Банковское право» по специальности  
40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность

13.	Тема 4. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	12	2	1	1	10	теоретический опрос
<b>Раздел 2. Особенная часть</b>							
14.	Тема 5. Правовое регулирование открытия и ведения банковских счетов	10	1		1	10	теоретический опрос
15.	Тема 6. Банковский вклад (депозит)	11	1		1	10	теоретический опрос
16.	Тема 7. Система страхования вкладов физических лиц	11	1		1	10	теоретический опрос
17.	Тема 8. Правовые основы банковского кредитования	11	1		1	10	теоретический опрос
18.	Тема 9. Правовое регулирование потребительского кредитования	13	1		1	12	дискуссия
<b>Итого</b>		<b>108</b>	<b>12/2*</b>	<b>4*</b>	<b>8/2*</b>	<b>92</b>	<b>Зачет</b>

**Примечание:**

\* - Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия) в интерактивной форме.



ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»  
Астраханский филиал ФГБОУ ВО «СПЮА»  
Программа дисциплины «Банковское право» по специальности  
40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность

6.3. Тематический план дисциплины «Банковское право»:

Заочная форма обучения (4 года)

№ п/п	Наименование разделов и тем	Общее кол-во часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)			Кол-во час. на самост. работу	Форма контроля
			Всего часов	в т.ч. лекции	в т.ч. прак-ие занятия		
<b>Раздел 1. Общая часть</b>							
19.	Тема 1. Банковское право и банковская деятельность	5	1	1		4	теоретический опрос
20.	Тема 2. Банковская система России	7	1	1		6	дискуссия
21.	Тема 3. Банковское регулирование и банковский надзор	9	1	1		8	дискуссия
22.	Тема 4. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	10	2	1	1	8	теоретический опрос
<b>Раздел 2. Особенная часть</b>							
23.	Тема 5. Правовое регулирование открытия и ведения банковских счетов	9	1		1	8	теоретический опрос
24.	Тема 6. Банковский вклад (депозит)	9	1		1	8	теоретический опрос
25.	Тема 7. Система страхования вкладов физических лиц	9	1		1	8	теоретический опрос
26.	Тема 8. Правовые основы банковского кредитования	9	1		1	8	теоретический опрос

ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»  
 Астраханский филиал ФГБОУ ВО «СГЮА»  
 Программа дисциплины «Банковское право» по специальности  
 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность

27.	Тема 9. Правовое регулирование потребительского кредитования	11	1		1	10	дискуссия
<b>Итого</b>		<b>108</b>	<b>10/2*</b>	<b>4</b>	<b>6/2*</b>	<b>94</b>	<b>Зачет</b>

**Примечание:**

\* - Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия) в интерактивной форме.

## **7. Содержание дисциплины**

### **Раздел 1. Общая часть**

#### **Тема 1. Банковское право и банковская деятельность**

##### ***Проблемная лекция (2/2\* часа):***

1. Место банковского права в системе российского права. Соотношение с другими отраслями.
2. Предмет банковского права – банковские правоотношения.
3. Источники банковского права.
4. Банковская деятельность. Банковские операции и сделки.

##### ***Практическое занятие (2 часа):***

1. Место банковского права в системе российского права. Соотношение с другими отраслями.
2. Предмет банковского права – банковские правоотношения.
3. Источники банковского права.
4. Банковская деятельность. Банковские операции и сделки.

##### ***Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):***

1. Выполнение заданий по текущему контролю — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу;
2. Подготовка к практическим занятиям — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу.

##### ***Контрольные вопросы:***

1. Какие признаки позволяют выделять банковское право как самостоятельную отрасль права?
2. Что такое «банковские правоотношения»?
3. Как соотносятся банковские и финансовые правоотношения?
4. Назовите отличительные особенности источников банковского права.
5. Являются ли законы субъектов РФ источниками банковского права?
6. Существует ли легальное определение банковской деятельности?
7. В каком нормативном акте закреплены банковские операции (перечень)?
8. Чем банковские операции отличаются от банковских сделок?

##### ***Рекомендуемая литература:***

###### **Основная:**

1. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е. Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. – 400 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829> (дата обращения 30.04.2017).

2. Банковское право: Учебник / Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин и др.; под ред. И. А. Цинделиани. М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. 536 с., СПС «КонсультантПлюс».

3. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с., СПС «КонсультантПлюс».

#### Дополнительная:

1. Банковский менеджмент: Учебник / Ю. Ю. Русанов, Л. А. Бадалов, В. В. Маганов, О. М. Русанова; Под ред. Ю. Ю. Русанова. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=492732> (дата обращения 27.04.2017).

2. Горяева Е. Ю. Правовое регулирование отношений, возникающих при помещении ценностей в банковскую ячейку: монография. М.: Проспект, 2016. 96 с., СПС «КонсультантПлюс».

3. Гильфердинг Р. Финансовый капитал. – М.: Директ-Медиа, 2008. - 450 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=45455> (дата обращения 27.04.2017).

4. Общая теория денег и кредита / Жуков Е. Ф., - 3-е изд. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 428 с. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=883993> (дата обращения 27.04.2017).

5. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций в Европейском Союзе: Монография / Карпов Л.К. - М.: Статут, 2014. - 152 с., <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=470454> (дата обращения 27.04.2017).

6. Самигулина А. В. Банковская деятельность: проблемы имплементации международно-правовых принципов и основные направления дальнейшего развития // Право и экономика. 2016. N 12. С. 50 - 55, СПС «КонсультантПлюс».

7. Самигулина А. В. Совершенствование банковского законодательства с учетом принципов банковской деятельности // Право и экономика. 2017. N 1. С. 51 - 55, СПС «КонсультантПлюс».

8. Электронные деньги в коммерческом банке: практическое пособие / Пухов А. В., Мацкевич А. Ю., Рего А. В. - М.: ЦИПСИР, 2015. - 208 с., <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=556638> (дата обращения 27.04.2017).

#### Нормативно-правовые акты и иные правовые документы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «КонсультантПлюс».

3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс».

## **Тема 2. Банковская система России**

### ***Проблемная лекция (2/2\* часа):***

1. Понятие и общая характеристика банковской системы России.
2. Положение Банка России в банковской системе РФ.
3. Понятие и виды кредитных организаций.
4. Правовое положение кредитных организаций в банковской системе РФ.

### ***Интерактивное практическое занятие (дискуссия) (4/4\* часа):***

1. Понятие и общая характеристика банковской системы России.
2. Положение Банка России в банковской системе РФ.
3. Понятие и виды кредитных организаций.
4. Правовое положение кредитных организаций в банковской системе РФ.

### ***Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):***

1. Выполнение заданий по текущему контролю — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу;
2. Подготовка к практическим занятиям — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу.

### ***Контрольные вопросы:***

1. В чем заключаются главные особенности правового положения Банка России?
2. Какие функции Банка России характеризуют его как орган государственной власти?
3. Какие типы банковских операций совершаются в совокупности только банками?
4. Какие нормы законодательства направлены на обеспечение финансовой надежности кредитных организаций?
5. Чем небанковские кредитные организации различаются между собой?

### ***Рекомендуемая литература:***

#### **Основная:**

1. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е. Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. – 400 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829> (дата обращения 30.04.2017).
2. Банковское право: Учебник / Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин и др.; под ред. И. А. Цинделиани. М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. 536 с., СПС «КонсультантПлюс».
3. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с., СПС «КонсультантПлюс».

Дополнительная:

1. Букин С. О. Банки в условиях коррупции. - М. ; Берлин : Директ-Медиа, 2016. - 656 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441771> (дата обращения 02.05.2017).
2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=759928> (дата обращения 30.04.2017).
3. Лаутс Е. Б. Правовое положение банковских групп и системно значимых кредитных организаций в банковской системе // Банковское право. 2016. N 2. С. 34 - 41, СПС «КонсультантПлюс».
4. Алачевич М. Политическая экономия Всемирного банка: начальный период / М. Алачевич; пер. А. И. Петренко, И. Н. Шахмуратова, О. В. Когтева. - М. : Весь Мир, 2012. - 194 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=128368> (дата обращения 02.05.2017).
5. Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях: монография / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, М. А. Воронин, и др. - Ставрополь: Агрус, 2014. - 160 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277465> (дата обращения 02.05.2017).
6. Самигулина А. В. Эволюция банковской системы: проблемы теории и практики // Право и экономика. 2016. N 11. С. 58 - 64, СПС «КонсультантПлюс».
7. Самигулина А. В. Элементы и функции банковской системы Российской Федерации // Вестник арбитражной практики. 2016. N 6. С. 49 - 56, СПС «КонсультантПлюс».
8. Тихомиров К. А. Возникновение и развитие банковских систем // Финансовое право. 2016. N 10. С. 43 - 48, СПС «КонсультантПлюс».
9. Финансово-кредитные системы зарубежных стран [Электронный ресурс] : учеб. пособие / И. Н. Жук [и др.]; под общ. ред. И. Н. Жук. – Минск: Вышэйшая школа, 2014. – 415 с. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=509266> (дата обращения 30.04.2017).

Нормативно-правовые акты и иные правовые документы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // СПС «КонсультантПлюс».
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «КонсультантПлюс».
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс».

4. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // СПС КонсультантПлюс.

### **Тема 3. Банковское регулирование и банковский надзор**

#### ***Лекция (2 часа):***

1. Понятие и основные направления банковского регулирования и банковского надзора.

2. Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) на основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

3. Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России.

#### ***Интерактивное практическое занятие (дискуссия)(4/4\* часа):***

1. Понятие и основные направления банковского регулирования и банковского надзора.

2. Организация инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации.

3. Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) на основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

4. Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России.

#### ***Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):***

1. Выполнение заданий по текущему контролю — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу;

2. Подготовка к практическим занятиям — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу.

#### ***Контрольные вопросы:***

1. Назовите объекты банковского надзора.

2. Охарактеризуйте компетенцию Комитета банковского надзора Банка России.

3. Как соотносятся банковское регулирование и банковский надзор?

4. Охарактеризуйте сущность инспекционной деятельности Банка России.

5. Какой нормативный акт регламентирует порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) Банком России?

### ***Рекомендуемая литература:***

#### **Основная:**

1. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е. Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. – 400 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829> (дата обращения 30.04.2017).
2. Банковское право: Учебник / Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин и др.; под ред. И. А. Цинделиани. М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. 536 с., СПС «КонсультантПлюс».
3. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с., СПС «КонсультантПлюс».

#### **Дополнительная:**

1. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=759928> (дата обращения 30.04.2017).
2. Гореликов К. А. Антикризисное управление: учебник / К. А. Гореликов. - М.: «Дашков и К°», 2016. - 216 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=385843> (дата обращения 02.05.2017).
3. Деньги. Кредит. Банки: Учебник в вопросах и ответах / Б.И. Соколов, В.В. Иванов. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 288 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=538106> (дата обращения 27.04.2017).
4. Куницына Н. Н. Развитие механизма финансового мониторинга в банковской системе: монография / Н. Н. Куницына, И. А. Нагорных. - Ставрополь : СКФУ, 2015. - 130 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458061> (дата обращения 02.05.2017).
5. Суслов П. С. Взаимоотношения между Европейским центральным банком и национальными центральными банками в рамках Европейской системы центральных банков. - М.: Лаборатория книги, 2011. - 143 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=139640> (дата обращения 02.05.2017).
6. Шатен П. , Макдауэл Д. , Муссе С. , Шотт П. , Вильбуа Э. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: практическое руководство для банковских специалистов. – М.: Альпина Паблшерз, 2016. – 315 с., [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view\\_red&book\\_id=279782](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=279782) (дата обращения 02.05.2017).

#### **Нормативно-правовые акты и иные правовые документы**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции



РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «КонсультантПлюс».

3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс».

4. Положение об обязательных резервах кредитных организаций, утв. Банком России 01.12.2015 N 507-П // СПС КонсультантПлюс.

5. Положение о Комитете банковского надзора Банка России, утв. Советом директоров Банка России от 24.01.2014, протокол N 2 // СПС КонсультантПлюс.

6. Инструкция Банка России от 25.02.2014 N 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» // СПС КонсультантПлюс.

7. Инструкция Банка России от 05.12.2013 N 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» // СПС КонсультантПлюс.

#### **Тема 4. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций**

##### ***Лекция (2 часа):***

1. Понятие несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Основные этапы.

2. Меры по финансовому оздоровлению. Виды, характеристика.

3. Временная администрация: назначение, действие, прекращение деятельности.

4. Конкурсное производство: открытие, ход конкурсного производства, конкурсная масса и очередность удовлетворения требований кредиторов.

##### ***Практическое занятие (4 часа):***

1. Понятие несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Основные этапы.

2. Меры по финансовому оздоровлению. Виды, характеристика.

3. Временная администрация: назначение, действие, прекращение деятельности.

4. Конкурсное производство: открытие, ход конкурсного производства, конкурсная масса и очередность удовлетворения требований кредиторов.

##### ***Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):***

1. Выполнение заданий по текущему контролю — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу;

2. Подготовка к практическим занятиям — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу.

***Контрольные вопросы:***

1. В каких случаях кредитная организация может быть признана банкротом?
2. Какой закон регулирует процедуру признания кредитной организации банкротом?
3. Кто может инициировать банкротство кредитной организации?
4. На какие этапы разбивается процесс банкротства кредитной организации?
5. В чем заключается финансовое оздоровление?

***Рекомендуемая литература:***

**Основная:**

1. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е. Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. – 400 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829> (дата обращения 30.04.2017).
2. Банковское право: Учебник / Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин и др.; под ред. И. А. Цинделиани. М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. 536 с., СПС «КонсультантПлюс».
3. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с., СПС «КонсультантПлюс».

**Дополнительная:**

1. Арутюнов Ю. А. Антикризисное управление: учебник. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 416 с., [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view\\_red&book\\_id=114722](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=114722) (дата обращения 30.04.2017).
2. Бажанов С. В. Незаконный вывод банковских активов за рубеж: постановка проблемы // Безопасность бизнеса. 2017. N 1. С. 3 - 7, СПС «КонсультантПлюс».
3. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 502 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=759928> (дата обращения 30.04.2017).
4. Банкротство: учет, анализ, аудит: Практическое пособие / Кобозева Н. В. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 208 с., <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=767277> (дата обращения 30.04.2017).
5. Гореликов К. А. Антикризисное управление: учебник / К. А. Гореликов. - М.: «Дашков и К°», 2016. - 216 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=385843> (дата обращения 02.05.2017).

6. Тарасенко О.А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. 2016. N 8. С. 84 - 95, СПС «КонсультантПлюс».

7. Черникова Е.В., Быков В.П. Особенности банкротства банков как кредитных организаций // Современное право. 2014. N 8. С. 64 - 69, СПС «КонсультантПлюс».

#### Нормативно-правовые акты и иные правовые документы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «КонсультантПлюс».

3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс».

4. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС КонсультантПлюс.

5. Положение о временной администрации по управлению кредитной организацией, утв. Банком России 09.11.2005 N 279-П // СПС КонсультантПлюс.

## **Раздел 2. Особенная часть**

### **Тема 5. Правовое регулирование открытия и ведения банковских счетов**

#### ***Лекция (2 часа):***

1. Понятие банковского счета. Договор банковского счета.
2. Порядок открытия банковского счета.
3. Виды банковских счетов.
4. Понятие и правовой режим банковской тайны.

#### ***Практическое занятие (2 часа):***

1. Понятие банковского счета. Договор банковского счета.
2. Порядок открытия банковского счета.
3. Виды банковских счетов.
4. Порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати при открытии банковского счета.

#### ***Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):***

1. Выполнение заданий по текущему контролю — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу;
2. Подготовка к практическим занятиям — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу.

***Контрольные вопросы:***

1. Какие общие требования предъявляет Банк России к открытию банковских счетов?
2. Какие документы должны быть представлены клиентом для открытия банковского счета?
3. Охарактеризуйте порядок открытия текущего счета физическому лицу.
4. Охарактеризуйте порядок открытия банковских счетов юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
5. Охарактеризуйте порядок открытия счетов по вкладам (депозитам).

***Рекомендуемая литература:***

Основная:

1. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е. Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. – 400 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829> (дата обращения 30.04.2017).
2. Банковское право: Учебник / Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин и др.; под ред. И. А. Цинделиани. М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. 536 с., СПС «КонсультантПлюс».
3. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с., СПС «КонсультантПлюс».

Дополнительная:

1. Абрамова Е. Н. Специальный банковский счет: правовая природа и классификация // Право и экономика. 2016. N 7. С. 46 - 54.
2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 502 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=759928> (дата обращения 30.04.2017).
3. Гражданское право: учебник: в 2 т. / под ред. Б. М. Гонгало. - М. : Статут, 2016. - т. 2. - 528 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453045> (дата обращения 02.05.2017).
4. Как закрыть банковский счет? // Азбука права: электрон. журн. 2017.
5. Каковы особенности размещения средств на обезличенных металлических счетах? // Азбука права: электрон. журн. 2017.
6. Кто и в каких случаях может ограничить право лица на распоряжение средствами на его банковском счете? // Азбука права: электрон. журн. 2017.

7. Муссель К. М. Платежные технологии: системы и инструменты - М.: КНОРУС, 2015. - 288 с., [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=441393&sr=1](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=441393&sr=1) (дата обращения 02.05.2017).

8. Сыропятова Н. В. Обеспечительная функция договора банковского счета // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2016. N 3. С. 319 - 328.

9. Электронные деньги в коммерческом банке: практическое пособие / А. В. Пухов, А. Ю. Мацкевич, А. В. Рего, П. В. Ушанов. - М.: КноРус, 2015. - 208 с., URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441390> (дата обращения 02.05.2017).

### Нормативно-правовые акты и иные правовые документы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «КонсультантПлюс».

3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс».

4. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // СПС КонсультантПлюс.

### **Тема 6. Банковский вклад (депозит)**

#### ***Лекция (2 часа):***

1. Понятие сберегательного дела и его правовое регулирование. Понятие вклада.

2. Право на привлечение денежных средств во вклады.

3. Форма и содержание договора банковского вклада.

4. Отказ от заключения договора банковского вклада.

#### ***Практическое занятие (4 часа):***

1. Понятие сберегательного дела и его правовое регулирование. Понятие вклада.

2. Право на привлечение денежных средств во вклады.

3. Форма и содержание договора банковского вклада.

4. Отказ от заключения договора банковского вклада.

5. Привлечение во вклады драгоценных металлов.

6. Понятие и виды депозитов.

#### ***Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):***

1. Выполнение заданий по текущему контролю — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу;
2. Подготовка к практическим занятиям — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу.

***Контрольные вопросы:***

1. Какие организации вправе привлекать денежные средства во вклады?
2. Что включает в себя понятие «сберегательное дело»?
3. Имеют ли право привлекать денежные средства во вклады Банк России и Внешэкономбанк?
4. Какие запреты и ограничения на привлечение средств во вклады установлены в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем?
5. Дайте определение сберегательного (депозитного) сертификата.

***Рекомендуемая литература:***

Основная:

1. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е. Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. – 400 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829> (дата обращения 30.04.2017).
2. Банковское право: Учебник / Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин и др.; под ред. И. А. Цинделиани. М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. 536 с., СПС «КонсультантПлюс».
3. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с., СПС «КонсультантПлюс».

Дополнительная:

1. Анализ зарубежного опыта использования медицинских сберегательных счетов и возможности их применения в Российской Федерации. / Назаров В.С. - М.: Дело АНХ, 2015. - 136 с., <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=634943> (дата обращения 02.05.2017).
2. Банковские вклады, обмен валюты и безналичные валютные операции. М.: Редакция "Российской газеты", 2016. Вып. 20. 144 с., СПС «КонсультантПлюс».
3. Бычков А. Сберегательный сертификат // ЭЖ-Юрист. 2015. N 9. С. 13 , СПС «КонсультантПлюс».
4. Гражданское право: учебник: в 2 т. / под ред. Б. М. Гонгалю. - М. : Статут, 2016. - т. 2. - 528 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453045> (дата обращения 02.05.2017).
5. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: практикум: учебное пособие / А. Б. Басс, Л. Т. Литвиненко, О. М. Маркова и др.; под ред. Е. Ф. Жукова. - 2-е изд.,

перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с.,  
<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114796> (дата обращения 02.05.2017).

6. Как рассчитываются проценты по вкладам? // Азбука права: электрон. журн. 2017, СПС «КонсультантПлюс».

7. Кутин Е.О. Недостатки системы учета обязательств банков перед вкладчиками. Проблема "забалансовых" вкладов // Банковское право. 2015. N 4. С. 16 - 19, СПС «КонсультантПлюс».

8. Системы гарантирования депозитов в банках России и Европейского Союза / Чхутиашвили Л.В. [Znaniy.com, 2016, вып. №1-12],  
<http://znaniy.com/bookread2.php?book=610345> (дата обращения 02.05.2017).

### Нормативно-правовые акты и иные правовые документы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «КонсультантПлюс».

3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс».

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.

6. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // СПС КонсультантПлюс.

7. Положение о порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утв. Банком России 29.08.2008 N 321-П (с изм.) // СПС КонсультантПлюс.

### **Тема 7. Система страхования вкладов физических лиц**

#### ***Лекция (2 часа):***

1. Общая характеристика системы страхования вкладов. Основные принципы.  
2. Участники системы страхования вкладов. Участие банков.  
3. Страховой случай и размер возмещения по вкладам в системе страхования вкладов.

4. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов.

***Практическое занятие (4 часа):***

1. Общая характеристика системы страхования вкладов. Основные принципы.
2. Участники системы страхования вкладов. Участие банков. Порядок уплаты страховых взносов.
3. Страховой случай и размер возмещения по вкладам в системе страхования вкладов.
4. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов.
5. Добровольное страхование вкладов.

***Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):***

1. Выполнение заданий по текущему контролю — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу;
2. Подготовка к практическим занятиям — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу.

***Контрольные вопросы:***

1. Назовите основную цель страхования вкладов.
2. Назовите основные принципы страхования вкладов.
3. К какому виду страхования относится страхование вкладов?
4. За счет каких средств осуществляется страхование вкладов?
5. Раскройте субъектный состав отношений по страхованию вкладов.

***Рекомендуемая литература:***

Основная:

1. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е. Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. – 400 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829> (дата обращения 30.04.2017).
2. Банковское право: Учебник / Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин и др.; под ред. И. А. Цинделиани. М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. 536 с., СПС «КонсультантПлюс».
3. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с., СПС «КонсультантПлюс».

Дополнительная:

1. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 502 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=759928> (дата обращения 30.04.2017).



2. Банковское право: учебник / Н. Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 519 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752> (дата обращения 02.05.2017).

3. Банковское право: учебник / Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. М. Зырянов и др.; под ред. С. Н. Бочарова, И. Ш. Килясханова. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118573> (дата обращения 02.05.2017).

4. Воробьев А. Страхование банковских вкладов в России и мире // ЭЖ-Юрист. 2015. № 36. С. 8.

5. Генкин А. С., Бахтин Н. В. Проблемы системы страхования вкладов: защита «дробильщиков» // Современный юрист. 2016. № 4. С. 32 - 41.

6. Гражданское право: учебник: в 2 т. / под ред. Б. М. Гонгалло. - М. : Статут, 2016. - т. 2. - 528 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453045> (дата обращения 02.05.2017).

7. Как рассчитывается страховое возмещение по вкладам и процентам по ним? // Азбука права: электрон. журн. 2017.

#### Нормативно-правовые акты и иные правовые документы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «КонсультантПлюс».

3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс».

4. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».

#### **Тема 8. Правовые основы банковского кредитования**

##### ***Лекция (2 часа):***

1. Понятие банковского кредитования, его отличие от займов и кредитов, предоставляемых другими лицами (не кредитными организациями).

2. Кредиты в банковской системе. Понятие и значение ставки рефинансирования Банка России в кредитных отношениях.

3. Виды банковских кредитов. Соотношение договоров факторинга и кредита.

##### ***Практическое занятие (4 часа):***

1. Понятие банковского кредитования, его отличие от займов и кредитов, предоставляемых другими лицами (не кредитными организациями).

1.1. Виды займов: займ в общем смысле, потребительский займ, микрозаем;

займ, предоставляемый кредитным кооперативом; краткосрочный займ, предоставляемый ломбардом; государственные и муниципальные заимствования;

1.2. Виды небанковских кредитов: бюджетный кредит, продажа товара в кредит, товарный кредит, коммерческий кредит,

2. Законодательство о банковском кредитовании: кодексы, федеральные законы, нормативные акты Банка России.

3. Кредиты в банковской системе: рефинансирование, межбанковские кредиты, банковские кредиты.

4. Виды банковских кредитов.

5. Кредитный договор.

### ***Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):***

1. Выполнение заданий по текущему контролю — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу;

2. Подготовка к практическим занятиям — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу.

### ***Контрольные вопросы:***

1. Что понимается под кредитами Банка России?

2. Что такое «овердрафт»?

3. Что такое «ипотечный кредит»?

4. Что такое «кредитная история»?

5. Какими правами наделяется субъект кредитной истории?

### ***Рекомендуемая литература:***

#### **Основная:**

1. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е. Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. – 400 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829> (дата обращения 30.04.2017).

2. Банковское право: Учебник / Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин и др.; под ред. И. А. Цинделиани. М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. 536 с., СПС «КонсультантПлюс».

3. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с., СПС «КонсультантПлюс».

#### **Дополнительная:**

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко и др.; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 559 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116707> (дата обращения 02.05.2017).

2. Банковское кредитование: Учебник/Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П. - 2 изд., перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=456361> (дата обращения 30.04.2017).

3. Гражданское право: учебник: в 2 т. / под ред. Б. М. Гонгало. - М. : Статут, 2016. - т. 2. - 528 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453045> (дата обращения 02.05.2017).

4. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: практикум: учебное пособие / А. Б. Басс, Л. Т. Литвиненко, О. М. Маркова и др.; под ред. Е. Ф. Жукова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114796> (дата обращения 02.05.2017).

### Нормативно-правовые акты и иные правовые документы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.

3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.

4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «КонсультантПлюс».

5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс».

6. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях» // СПС КонсультантПлюс.

7. Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ «О кредитной кооперации» // СПС КонсультантПлюс.

8. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // СПС КонсультантПлюс.

9. Приказ Банка России от 13.05.2011 N ОД-355 «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом» // СПС КонсультантПлюс.

10. Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, утв. Банком России 04.08.2003 N 236-П (с изм. и доп.) // СПС КонсультантПлюс.

11. Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, утв. Банком России 12.11.2007 N 312-П (с изм. и доп.) // СПС КонсультантПлюс.

### **Тема 9. Правовое регулирование потребительского кредитования**

***Лекция (2 часа):***

1. Место потребительского кредита среди кредитов, выдаваемых физическим лицам.
2. Общая характеристика законодательства, регулирующего отношения в сфере потребительского кредитования.
3. Идея защиты «слабой стороны» в отношении потребительского кредитования.

***Интерактивное практическое занятие (дискуссия)(4/4 часа)\*:***

1. Понятие потребительского кредита. Законодательство, регулирующее отношения в сфере потребительского кредитования.
2. Идея защиты «слабой стороны» в отношении потребительского кредитования.
3. Требования законодательства к форме и содержанию договора потребительского кредита.
4. Требования законодательства к информированию заемщика в потребительском кредитовании.
5. Порядок отказа от заключения договора потребительского кредита.
6. Порядок досрочного прекращения договора потребительского кредита.
7. Порядок уступки прав (требований) по договору потребительского кредита.
8. Особенности совершения действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита.

***Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):***

1. Выполнение заданий по текущему контролю — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу;
2. Подготовка к практическим занятиям — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу.

***Контрольные вопросы:***

1. Что такое банковский кредит?
2. Что такое потребительский кредит?
3. Чем отличается потребительский кредит от потребительского займа?
4. Применяется ли к отношениям с участием граждан-заемщиков Закон РФ «О защите прав потребителей»?
5. Какие правовые способы проверки платежеспособности заемщика-гражданина предусмотрены действующим законодательством РФ?

***Рекомендуемая литература:***

**Основная:**

1. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е. Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. – 400 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829> (дата обращения 30.04.2017).

2. Банковское право: Учебник / Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин и др.; под ред. И. А. Цинделиани. М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. 536 с., СПС «КонсультантПлюс».

3. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с., СПС «КонсультантПлюс».

#### Дополнительная:

1. Владова О. Г. Комментарий к Федеральному закону от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2015.

2. Гражданское право: учебник: в 2 т. / под ред. Б. М. Гонгалло. - М. : Статут, 2016. - т. 2. - 528 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453045> (дата обращения 02.05.2017).

3. Гришаев С. П. Потребительское кредитование. Комментарий законодательства // СПС КонсультантПлюс. 2015.

4. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко и др.; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 559 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116707> (дата обращения 02.05.2017).

5. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: практикум: учебное пособие / А. Б. Басс, Л. Т. Литвиненко, О. М. Маркова и др.; под ред. Е. Ф. Жукова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114796> (дата обращения 02.05.2017).

6. Турушева А. А. Кредитование физических лиц: проблемы и перспективы (на примере Бурятского ОСБ №8601): выпускная квалификационная работа. - М., 2016. - 66 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=440959> (дата обращения 02.05.2017).

#### Нормативно-правовые акты и иные правовые документы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «КонсультантПлюс».

3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс».

4. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // СПС КонсультантПлюс.

5. Указание Банка России от 18.12.2014 № 3495-У «Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)» // СПС КонсультантПлюс.

6. Указание Банка России от 29.04.2014 № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)» // СПС КонсультантПлюс.

7. Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» // СПС КонсультантПлюс.

## **8. Методические указания обучающимся**

### **8.1. Методические указания обучающимся по подготовке к практическим занятиям.**

Обучающиеся готовятся к занятиям в соответствии с расписанием и содержанием настоящей программы. При этом необходимо учитывать следующее.

1. При подготовке настоящей программы автором было принято решение не указывать в скобках дату последней редакции нормативно-правового акта, за исключением Конституции Российской Федерации. Автор руководствовался следующими соображениями. В любой из нормативных правовых актов с течением времени могут быть внесены изменения и дополнения, что в последние пятнадцать лет происходит достаточно регулярно. При подготовке к занятиям следует использовать редакции нормативных правовых актов, актуальные на момент подготовки к занятию.

Все приведенные здесь нормативные правовые акты и иные документы действовали на момент составления программы.

2. Строго рекомендуется осуществлять поиск нормативных актов и иных документов только в справочных правовых системах и отказаться от использования поисковых сайтов Google, Yandex и др. на том основании, что в результате поиска в сети Интернет велика вероятность получения неактуальной версии документа.

3. Главная задача практических занятий – не пересказать лекцию, учебник, пособие или научную статью, а научиться творчески мыслить, рассуждать, самостоятельно анализировать категории науки финансового права, понимать смысл и содержание отраслевых норм, механизм их реализации, финансовые реалии российской действительности.

4. На практическом занятии, как правило, применяется такое традиционное оценочное средство, как собеседование, представляющее собой средство контроля, организованное как специальная беседа педагогического работника с обучающимся

на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

5. Не рекомендуется во время собеседования чтение с листа, заимствование чужих текстов и суждений с последующей выдачей их за собственные разработки и выводы. В ходе занятия преподавателем создаются условия, позволяющие обучающемуся самому формулировать и выразить свои мысли.

6. Следует избегать популистских высказываний и пространных суждений, не имеющих под собой фактов, анализа или ссылки на источник. В целях аргументации разрешается использовать в разумных пределах нормативные правовые акты, конспекты и записи. Преподаватель может провести опрос без использования обучающимися каких-либо внешних источников информации.

## **8.2. Методические указания обучающимся по подготовке к лекционным занятиям и конспектированию лекций**

Лекционные занятия являются старейшей формой аудиторной работы в вузе. Принимая во внимание, что тема лекции в соответствии с программой заранее известна обучающимся, рекомендуется по возможности до начала лекции бегло изучить тему и составить представление о ней. Полезно также заранее составить список наиболее интересных вопросов, которые можно задать лектору.

На лекции необходимо учитывать следующее:

- не нужно стараться записать весь материал, озвученный преподавателем: обычно лектор ставит акценты на ключевых моментах лекции перед началом конспектирования;

- конспектирование необходимо начинать после оглашения лектором главной мысли и перед началом ее комментирования;

- выделение главных мыслей в конспекте другим цветом целесообразно производить вне лекции с целью сокращения времени записи на самой лекции;

- применение сокращений приветствуется;

- нужно избегать длинных и сложных предложений;

- дословное конспектирование отнимает много времени, поэтому необходимо опускать фразы, имеющие второстепенное значение;

- если в лекции встречаются неизвестные термины, лучше всего отметить на полях их существование, оставить место для их пояснения и в конце лекции задать уточняющий вопрос лектору.

Кроме того, обучающиеся могут самостоятельно освоить различные методы конспектирования: метод ментальных карт, метод Корнелла, скетчноутинг и др.

## **8.3. Методические указания обучающимся по самостоятельной работе**

В ходе самостоятельной работы следует учитывать, что планы практических занятий дословно не повторяют планов лекций, а детализируют и развивают вопросы, вынесенные на лекцию. Самостоятельная работа ведется обучающимися в следующих направлениях: 1) подготовка к практическому занятию; 2) подготовка к

лекции; 3) подготовка к экзамену; 4) курсовая работа; 5) подготовка к консультации преподавателя.

Большинству этих направлений посвящены отдельные параграфы настоящего раздела. В настоящем параграфе содержатся общие рекомендации. Самостоятельная работа организуется на основе настоящей программы курса и включает в себя:

- изучение вопросов, выносимых на лекционные и практические занятия;
- подбор литературы по данным вопросам и нормативных правовых актов;
- изучение литературы и нормативных правовых актов;
- поиск и изучение дополнительных источников информации;
- конспектирование;
- анализ, систематизацию и обобщение полученных сведений;
- формулирование плана ответа / вопросов / обозначение трудных моментов (пробелов);
- репетицию выступления с ответом.

Не рекомендуется:

- готовиться к занятиям на других занятиях;
- использовать чужие конспекты;
- опираться на непроверенные, ненаучные и прочие источники, в отношении которых отсутствуют сведения об их достоверности;
- откладывать подготовку к занятию на последний день или приступать к ней непосредственно перед занятием;
- конспектировать тексты без критического их осмысления сплошным переписыванием: только структурированный тезисный текст может называться конспектом.

При конспектировании письменных источников необходимо обращать внимание на абзацы, списки, выделения текста, иные способы структурирования материала. Рекомендуется использовать сокращения (общепринятые, аббревиатуры, стрелочки, указывающие на логические связи, опорные слова, ключевые слова, схемы и т.д.).

Рекомендуется также изучить существующие методы (виды) конспектирования и выбрать для себя наиболее удобный (опорный конспект, выписки, аннотация, цитаты, схематичный конспект и др.).

#### **8.4. Методические указания обучающимся по подготовке к занятиям в интерактивной форме**

Интерактивная форма занятий независимо от примененного метода их проведения требует самого активного участия обучающихся как в подготовке, так и в проведении занятия. Все интерактивные занятия проводятся по заранее составленному сценарию (плану), который в большинстве случаев доводится до всех участников перед занятием. Интерактивная форма имеет место в тех случаях, когда все участники образовательного взаимодействия находятся в диалоговом режиме или близком к нему состоянии обмена информацией. В основе



интерактивных форм обучения лежит идея максимально возможного привлечения обучающегося к реальности путем моделирования определенных ситуаций, обстоятельств и ролей, ожидаемых на практике. Интерактивное взаимодействие может быть индивидуальным и коллективным, в том числе командным.

Подготовка к интерактивному практическому занятию должна быть планомерной и завершенной. При этом следует руководствоваться следующими универсальными принципами: 1) подготовка к занятию в день, когда оно проводится, менее эффективна по сравнению с заблаговременной подготовкой; 2) заучивание и зубрежка бесполезны, если вы не вникаете в текст и не пытаетесь его осмыслить; 3) все используемые источники надо проверять на актуальность, особенно когда в них приводятся ссылки на нормативные правовые акты; 4) никогда не выдавайте чужое мнение за собственное, лучше укажите, чье это мнение, и как вы к нему относитесь; 5) личная работа с первоисточником – текстом нормативного акта, актом применения права – развивает вас как юриста быстрее, чем использование результатов чужих исследований; 6) сомневайтесь; 7) ваш профессиональный уровень тем выше, чем лучше вы способны выслушать (осознать) и понять чужую точку зрения, обнаружить в ней слабые и сильные стороны; 8) избегайте в своих выступлениях политических, популистских высказываний, самолюбования и произвольных обобщений; 9) если, слушая речь другого обучающегося, вы захотели возразить или задать вопрос, то сначала запишите спорное или неясное высказывание, дождитесь конца выступления, и только потом спрашивайте; 10) учитесь формулировать и задавать вопросы, помните, что они нужны для получения ответов, т.е. новой, недостающей или уточняющей ответ (выступление) информации; 11) старайтесь искать смыслы, значения и делать выводы; 12) на любую юридическую проблему можно взглянуть как минимум с двух сторон; 13) правильный ответ или решение в юриспруденции – это всегда грамотно и тщательно обоснованные ответ или решение, отсутствие обоснования свидетельствует о том, что поставленная задача не решена.

### **8.5. Методические указания обучающимся по подготовке к дискуссии и участию в ней**

Дискуссию можно организовать по-разному: многое зависит от выбранной стратегии, расстановки участников и применяемых правил. В настоящее время педагоги предложили самые разнообразные формы и способы проведения дискуссий – от простых до жестко регламентированных, предусматривающих распределение ролей и деление на команды.

Недопустимо превращать занятие в чтение докладов (рефератов), своего рода «юридический ликбез», т.к. перед обучающимися ставится качественно иная задача. В отличие от классического семинара, целью которого является проверка усвоения «переваренного» учебного материала по данной теме, дискуссия организуется в том случае, когда основной материал уже усвоен и теоретические знания не вызывают сомнений у преподавателя. Дискуссия нужна для «оживления» учебного материала,

обмена мнениями и поиска решений вопросов повестки дня. В то же время по выступлению всегда можно сделать вывод о его теоретической подготовке.

Слабое место дискуссионной формы занятия – дисциплина, т.к., к сожалению, довольно часто наблюдается низкий уровень культуры спора, эмоции берут верх, и преподавателю достаточно сложно удержать группу, поэтому необходимо в начале занятия проводить разъяснительную работу и предупреждать о недопустимости резких, обидных эмоциональных высказываний, криков и провокаций.

Общие правила ведения спора заключаются в том, что участники должны:

- 1) разбираться в предмете обсуждения;
- 2) не размениваться на мелочи и частности, придерживаясь только предмета спора;
- 3) занимать ту или иную позицию (быть активными);
- 4) держаться в этических рамках, не допуская обидных высказываний, криков, провокаций.

Обсуждение может развиваться по двум общим сценариям:

- 1) когда выступающие и примерное содержание их выступлений известны заранее;
- 2) когда списки выступающих и порядок выступлений заранее неизвестны.

Независимо от выбранного сценария в начале занятия преподаватель объявляет тему обсуждения и обосновывает ее актуальность и проблемный характер. В середине занятия подводятся промежуточные итоги, преподаватель делает принципиально важные замечания, которые надо учесть всем, кто еще не выступил. В конце занятия совместными усилиями подводятся итоги, вырабатываются предложения. Если обучающиеся не могут этого сделать, то преподаватель подводит итоги сам.

В дискуссии каждый участник самостоятельно:

- обдумывает и формирует собственную позицию в споре;
- разрабатывает вариант решения проблемы, если дискуссия ориентирована не на спор, а на выработку решений;
- отрабатывает порученную роль, если дискуссия организована с распределением ролей.

Если дискуссия проводится с участием рабочих групп, то каждый участник должен стремиться выполнить задачу, поставленную перед его рабочей группой.

## **8.6. Методические указания обучающимся по подготовке рефератов**

Реферат – это краткое изложение содержания книги, статьи, включающее основные сведения и выводы, необходимые для первоначального ознакомления с первоисточником и определения целесообразности обращения к нему.

Реферат предоставляет количественные и качественные данные об объектах описания, отмечает то новое и существенное, что содержится в источнике.

В зависимости от количества реферируемых источников различают два вида рефератов: реферат-обзор (составляется по нескольким источникам, посвященным

одной теме), реферат-резюме (или реферат-конспект), который выполняется по одному источнику.

Реферат-обзор используется для изучения состояния определенной проблемы в научной литературе. Этот вид реферата применяется для написания курсовых работ или первой главы дипломной работы. Реферат-обзор должен содержать введение, основное содержание и заключение. Объем данного реферата зависит от количества привлеченных источников.

Реферат-резюме используется в случае, когда необходимо представить краткое изложение книги (статьи) и обозначить не только круг вопросов, затрагиваемых автором, но и показать конкретные пути решения обозначенных вопросов, привести идеи авторов.

Реферат-резюме имеет следующую композиционную структуру:

- Библиографическое описание
- Тема статьи, книги (общая тема издания)
- Вступление (обосновывается выбор темы, исходные данные реферируемого текста, фамилия и инициалы автора, заглавие издания, выходные данные).
- Основное содержание (результаты и выводы автора)
- Иллюстрированный материал (наличие примеров, рисунков, таблицы).

Реферат-резюме является вторичным документом, в нем не допускается изложение субъективной точки зрения референта на проблемы, затронутые в тексте источника. Язык реферата характеризуется краткостью, простотой, логичностью изложения. Объем реферата должен быть не более 15 страниц машинописного текста без приложений.

### **8.7. Методические указания обучающимся по подготовке к сдаче зачета**

Зачет необходим для завершения изучения дисциплины и окончательного контроля знаний, полученных в ходе аудиторных занятий и самостоятельной работы. Подготовка к зачету – важнейший этап изучения дисциплины, на котором восполняются пробелы, повторяется и закрепляется изученный материал, происходит систематизация полученных знаний. Зачет побуждает к тому, чтобы вернуться к пройденным темам, посмотреть на них другими глазами, изучить их более тщательно. Подготовка к нему начинается с первого аудиторного занятия, с факта присутствия обучающегося на занятии, и чем активнее участвует обучающийся в обсуждении вопросов темы, тем больше он становится подготовленным к сдаче зачета.

Подготовка должна осуществляться спокойно, планомерно и заранее: чем раньше начать, тем лучше. При повторении тем рекомендуется следовать учебно-тематическому плану, не перескакивая с одной на другую. Использовать литературу и другие источники, рекомендованные преподавателем. Предпочтительной является литература по дисциплине, изданная не ранее, чем один год назад. Связано это с тем, что финансовое законодательство стремительно обновляется, использование учебников, выпущенных два или более лет назад, повышает риск получения

устаревшей правовой информации, поэтому и не рекомендуется. Вместе с тем, использование «устаревших» учебников может быть полезно в части, соответствующей действующему законодательству.

Подготовку рекомендуется начинать с повторения лекционного материала, т.к. в лекциях содержатся ключевые аспекты тем. Затем по необходимости используется учебная литература – пособия, курсы лекций, учебники и т.п.

## 9. Фонд оценочных средств

### 9.1. Вопросы для проведения зачета

1. Место банковского права в системе российского права.
2. Предмет банковского права.
3. Нормативные акты Банка России в системе источников банковского права.
4. Банковская деятельность.
5. Банковские операции и сделки.
6. Общая характеристика банковской системы РФ.
7. Понятие и виды кредитных организаций.
8. Регистрация кредитных организаций и лицензирование банковских операций.
9. Основания обязательного отзыва лицензии у кредитной организации.
10. Понятие, сущность, основные направления банковского надзора.
11. Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) на основании Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)».
12. Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России.
13. Понятие инспекционной деятельности Банка России.
14. Понятие несостоятельности (банкротства) кредитной организации.
15. Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации.
16. Временная администрация кредитной организации: основания назначения и функции.
17. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации.
18. Конкурсное производство в деле о банкротстве кредитной организации.
19. Понятие конкурсной массы и очередность удовлетворения требований кредиторов в деле о банкротстве кредитной организации.
20. Понятие сберегательного дела и его правовое регулирование.
21. Понятие вклада.
22. Вкладчики банка: общеправовая характеристика.
23. Банковская тайна.
24. Основные принципы системы страхования вкладов.
25. Участие банков в системе страхования вкладов.
26. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам.
27. Агентство по страхованию вкладов: правовое положение.
28. Фонд обязательного страхования вкладов.
29. Понятие банковского счета.
30. Общие требования Банка России к открытию банковских счетов.
31. Виды банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам).
32. Порядок открытия банковского счета юридическому лицу.
33. Порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати.

34. Понятие и особенности банковского кредитования.
35. Ставка рефинансирования Банка России.
36. Виды банковских кредитов.
37. Кредитная история.
38. Права субъекта кредитной истории.
39. Обеспечение возвратности кредитов.
40. Соотношение национальной платежной системы и банковской системы России.
41. Общая характеристика правил платежной системы.
42. Обязанности оператора платежной системы.
43. Место Банка России в национальной платежной системе.
44. Понятия «перевод», «расчеты» и виды переводов.
45. Порядок работы банка при расчетах платежными поручениями.
46. Порядок работы банка при расчетах по аккредитиву.
47. Прямое дебетование.
48. Роль Банка России в организации наличного денежного обращения.
49. Понятие потребительского кредита, общая характеристика законодательства о потребительском кредитовании.
50. Признаки платежеспособности банкнот Банка России.
51. Обеспечение наличного денежного обращения кредитными организациями.
52. Инкассация и перевозка денежных средств.
53. Операции с ценными бумагами, совершаемые кредитными организациями.
54. Понятие и правовое положение уполномоченного банка — участника валютных правоотношений.

### **9.3. Примерная тематика рефератов**

1. Взаимосвязь гражданского и банковского права.
2. Банковские операции.
3. Банковские сделки.
4. Небанковские кредитные организации.
5. Права, обязанности и ответственность инкассаторов.
6. Банковские системы зарубежных стран.
7. Современное развитие институтов банковского права.
8. Органы управления Банка России: распределение компетенции.
9. Организационная структура Банка России.
10. Председатель Банка России: особенности правового положения и ответственность.
11. Правовой статус филиалов кредитных организаций.
12. Правовое регулирование деятельности банковских холдингов.
13. Международно-правовое регулирование банковской деятельности.
14. Направления деятельности юридической службы банка.
15. Риски кредитных организаций.
16. Требования к кандидату на должность руководителя кредитной организации: формальность или объективная необходимость?
17. Ответственность руководителя кредитной организации.
18. Открытие, ведение и закрытие банковских счетов.
19. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
20. Финансовое оздоровление кредитных организаций.
21. Основы правового положения Центрального банка РФ.
22. Обязательные нормативы Банка России.

23. Банковское регулирование и его значение в деле обеспечения стабильности и надежности банковской системы.

24. Порядок введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.

25. Перспективы расширения компетенции Банка России.

26. Локальное нормотворчество кредитных организаций.

27. Пруденциальное регулирование: понятие и основные направления.

28. Банковская тайна: правовой режим и особенности регулирования.

29. Органы управления кредитных организаций: образование, компетенция, взаимодействие.

30. Правовые формы воздействия банков на экономику страны.

31. Законные альтернативы банковского кредитования: плюсы и минусы.

32. Вклады в иностранной валюте: особенности правового режима.

33. Деятельность банка по работе с должниками.

34. Кредитные истории и их роль в процессе кредитования.

35. Инструменты защиты платежной системы.

36. Компетенция Банка России в сфере организации наличного денежного обращения.

37. Денежное право: есть ли такая отрасль?

38. Ограничения оборота наличных денег.

39. Проблемы обращения монеты Банка России.

40. Организация хранения ценностей в банке: правовые аспекты.

41. История развития науки банковского права.

42. Обзор судебной практики по потребительскому кредитованию.

43. Влияние судебных правовых актов на банковское законодательство.

44. История банковского законодательства России.

45. Ответственность за нарушение банковского законодательства РФ.

46. Металлические счета банков: понятие и правовое регулирование.

47. Банк как участник рынка ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней.

48. Пробелы банковского законодательства.

## **10. Перечень основной и дополнительной литературы**

### **10.1. Основная литература**

1. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е. Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. - 400 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829> (дата обращения 30.04.2017).

2. Банковское право: Учебник / Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин и др.; под ред. И. А. Цинделиани. М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. 536 с., СПС «КонсультантПлюс».

3. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с., СПС «КонсультантПлюс».

### **10.2. Дополнительная литература**

1. Абрамова Е.Н. Специальный банковский счет: правовая природа и классификация // Право и экономика. 2016. N 7. С. 46 - 54.

2. Алачевич М. Политическая экономия Всемирного банка: начальный период / М. Алачевич; пер. А. И. Петренко, И. Н. Шахмуратова, О. В. Когтева. - М. : Весь Мир, 2012. - 194 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=128368> (дата обращения 02.05.2017).
3. Анализ зарубежного опыта использования медицинских сберегательных счетов и возможности их применения в Российской Федерации. / Назаров В.С. - М.: Дело АНХ, 2015. - 136 с., <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=634943> (дата обращения 02.05.2017).
4. Арутюнов Ю. А. Антикризисное управление: учебник. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 416 с., [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view\\_red&book\\_id=114722](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=114722) (дата обращения 30.04.2017).
5. Бажанов С.В. Незаконный вывод банковских активов за рубеж: постановка проблемы // Безопасность бизнеса. 2017. N 1. С. 3 - 7, СПС «КонсультантПлюс».
6. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко и др.; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 559 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116707> (дата обращения 02.05.2017).
7. Банковские вклады, обмен валюты и безналичные валютные операции. М.: Редакция "Российской газеты", 2016. Вып. 20. 144 с., СПС «КонсультантПлюс».
8. Банковский менеджмент: Учебник / Ю. Ю. Русанов, Л. А. Бадалов, В. В. Маганов, О. М. Русанова; Под ред. Ю. Ю. Русанова. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=492732> (дата обращения 27.04.2017).
9. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=759928> (дата обращения 30.04.2017).
10. Банковское право: учебник / Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. М. Зырянов и др.; под ред. С. Н. Бочарова, И. Ш. Килясханова. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118573> (дата обращения 02.05.2017).
11. Банковское право: учебник / Н. Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 519 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752> (дата обращения 02.05.2017).
12. Банкротство: учет, анализ, аудит: Практическое пособие / Кобозева Н. В. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 208 с., <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=767277> (дата обращения 30.04.2017).
13. Букин С. О. Банки в условиях коррупции. - М. ; Берлин : Директ-Медиа, 2016. - 656 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441771> (дата обращения 02.05.2017).
14. Бычков А. Сберегательный сертификат // ЭЖ-Юрист. 2015. N 9. С. 13 , СПС «КонсультантПлюс».
15. Владова О. Г. Комментарий к Федеральному закону от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2015.
16. Воробьев А. Страхование банковских вкладов в России и мире // ЭЖ-Юрист. 2015. № 36. С. 8.
17. Гаряева Е. Ю. Правовое регулирование отношений, возникающих при помещении ценностей в банковскую ячейку: монография. М.: Проспект, 2016. 96 с., СПС «КонсультантПлюс».
18. Генкин А. С., Бахтин Н. В. Проблемы системы страхования вкладов: защита «дробильщиков» // Современный юрист. 2016. № 4. С. 32 - 41.
19. Гильфердинг Р. Финансовый капитал. – М.: Директ-Медиа, 2008. - 450 с. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=45455> (дата обращения 27.04.2017).
20. Гореликов К. А. Антикризисное управление: учебник / К. А. Гореликов. - М.: «Дашков и К°», 2016. - 216 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=385843> (дата обращения 02.05.2017).
21. Гражданское право: учебник: в 2 т. / под ред. Б. М. Гонгало. - М. : Статут, 2016. - т. 2. - 528 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453045> (дата обращения 02.05.2017).

22. Гришаев С. П. Потребительское кредитование. Комментарий законодательства // СПС КонсультантПлюс. 2015.
23. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: практикум: учебное пособие / А. Б. Басс, Л. Т. Литвиненко, О. М. Маркова и др.; под ред. Е. Ф. Жукова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114796> (дата обращения 02.05.2017).
24. Деньги. Кредит. Банки: Учебник в вопросах и ответах / Б.И. Соколов, В.В. Иванов. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 288 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=538106> (дата обращения 27.04.2017).
25. Как закрыть банковский счет? // Азбука права: электрон. журн. 2017.
26. Как рассчитывается страховое возмещение по вкладам и процентам по ним? // Азбука права: электрон. журн. 2017.
27. Как рассчитываются проценты по вкладам? // Азбука права: электрон. журн. 2017, СПС «КонсультантПлюс».
28. Каковы особенности размещения средств на обезличенных металлических счетах? // Азбука права: электрон. журн. 2017.
29. Кондукторов А. С. Информация Банка России о ключевой ставке: правовое значение и функции // Банковское право. 2016. № 6. С. 24–28, СПС «КонсультантПлюс».
30. Кто и в каких случаях может ограничить право лица на распоряжение средствами на его банковском счете? // Азбука права: электрон. журн. 2017.
31. Куницына Н. Н. Развитие механизма финансового мониторинга в банковской системе: монография / Н. Н. Куницына, И. А. Нагорных. - Ставрополь : СКФУ, 2015. - 130 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458061> (дата обращения 02.05.2017).
32. Кутин Е. О. Недостатки системы учета обязательств банков перед вкладчиками. Проблема "забалансовых" вкладов // Банковское право. 2015. N 4. С. 16 - 19, СПС «КонсультантПлюс».
33. Лаутс Е. Б. Правовое положение банковских групп и системно значимых кредитных организаций в банковской системе // Банковское право. 2016. N 2. С. 34 - 41, СПС «КонсультантПлюс».
34. Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях: монография / Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров, М. А. Воронин, и др. - Ставрополь: Агрус, 2014. - 160 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277465> (дата обращения 02.05.2017).
35. Муссель К. М. Платежные технологии: системы и инструменты - М.: КНОРУС, 2015. - 288 с., [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=441393&sr=1](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=441393&sr=1) (дата обращения 02.05.2017).
36. Общая теория денег и кредита / Жуков Е. Ф., - 3-е изд. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 428 с. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=883993> (дата обращения 27.04.2017).
37. Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право): Монография / Артемов Н. М., Лагутин И. Б., Ситник А. А. – М.: Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 96 с., <http://znanium.com/bookread2.php?book=558837> (дата обращения 27.04.2017), СПС «КонсультантПлюс».
38. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций в Европейском Союзе: Монография / Карпов Л.К. - М.: Статут, 2014. - 152 с., <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=470454> (дата обращения 27.04.2017).
39. Самигулина А. В. Банковская деятельность: проблемы имплементации международно-правовых принципов и основные направления дальнейшего развития // Право и экономика. 2016. N 12. С. 50 - 55, СПС «КонсультантПлюс».
40. Самигулина А. В. Совершенствование банковского законодательства с учетом принципов банковской деятельности // Право и экономика. 2017. N 1. С. 51 - 55, СПС «КонсультантПлюс».



41. Самигулина А. В. Эволюция банковской системы: проблемы теории и практики // Право и экономика. 2016. N 11. С. 58 - 64, СПС «КонсультантПлюс».
42. Самигулина А. В. Элементы и функции банковской системы Российской Федерации // Вестник арбитражной практики. 2016. N 6. С. 49 - 56, СПС «КонсультантПлюс».
43. Системы гарантирования депозитов в банках России и Европейского Союза / Чхутиашвили Л.В. [Znanium.com, 2016, вып. №1-12], <http://znanium.com/bookread2.php?book=610345> (дата обращения 02.05.2017).
44. Сулов П. С. Взаимоотношения между Европейским центральным банком и национальными центральными банками в рамках Европейской системы центральных банков. - М.: Лаборатория книги, 2011. - 143 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=139640> (дата обращения 02.05.2017).
45. Сыропятова Н.В. Обеспечительная функция договора банковского счета // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2016. N 3. С. 319 - 328.
46. Тарасенко О. А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. 2016. N 8. С. 84 - 95, СПС «КонсультантПлюс».
47. Тихомиров К. А. Возникновение и развитие банковских систем // Финансовое право. 2016. N 10. С. 43 - 48, СПС «КонсультантПлюс».
48. Турушева А. А. Кредитование физических лиц: проблемы и перспективы (на примере Бурятского ОСБ №8601): выпускная квалификационная работа. - М., 2016. - 66 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=440959> (дата обращения 02.05.2017).
49. Ушакова Е. Ю. Формы участия банков в инвестиционных отношениях // Банковское право. 2016. № 1. С. 67–72, СПС «КонсультантПлюс».
50. Финансово-кредитные системы зарубежных стран [Электронный ресурс] : учеб. пособие / И. Н. Жук [и др.]; под общ. ред. И. Н. Жук. – Минск: Вышэйшая школа, 2014. – 415 с. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=509266> (дата обращения 30.04.2017).
51. Хоменко Е. Г., Тарасенко О. А. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: монография. Москва: Проспект, 2017. 176 с., СПС «КонсультантПлюс».
52. Черникова Е. В., Быков В. П. Особенности банкротства банков как кредитных организаций // Современное право. 2014. N 8. С. 64 - 69, СПС «КонсультантПлюс».
53. Шатен П. , Макдауэл Д. , Муссе С. , Шотт П. , Вильбуа Э. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: практическое руководство для банковских специалистов. – М.: Альпина Паблишерз, 2016. – 315 с., [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view\\_red&book\\_id=279782](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=279782) (дата обращения 02.05.2017).
54. Электронные деньги в коммерческом банке: практическое пособие / А. В. Пухов, А. Ю. Мацкевич, А. В. Рого, П. В. Ушанов. - М.: КноРус, 2015. - 208 с., URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441390> (дата обращения 02.05.2017).
55. Электронные деньги в коммерческом банке: практическое пособие / Пухов А. В., Мацкевич А. Ю., Рого А. В. - М.: ЦИПСИР, 2015. - 208 с., <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=556638> (дата обращения 27.04.2017).

### 10.3. Нормативно-правовые акты и иные правовые документы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // СПС «КонсультантПлюс».
2. Статьи Соглашения Международного Валютного Фонда от 22.07.1944 // СПС «КонсультантПлюс».

ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»  
Астраханский филиал ФГБОУ ВО «СПЮА»  
Программа дисциплины «Банковское право» по специальности  
40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность

3. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма (CETS N 198), Варшава 16.05.2005 // СПС «КонсультантПлюс».
4. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.
9. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.
10. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.
11. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс».
12. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «КонсультантПлюс».
13. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СПС «КонсультантПлюс».
14. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» // СПС «КонсультантПлюс».
15. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».
16. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» // СПС «КонсультантПлюс».
17. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС «КонсультантПлюс».
18. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» // СПС «КонсультантПлюс».
19. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // СПС «КонсультантПлюс».
20. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // СПС «КонсультантПлюс».
21. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях» // СПС КонсультантПлюс.
22. Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ «О кредитной кооперации» // СПС КонсультантПлюс.
23. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // СПС КонсультантПлюс.
24. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС КонсультантПлюс.
25. Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, утв. Банком России 04.08.2003 N 236-П (с изм. и доп.) // СПС КонсультантПлюс.

26. Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, утв. Банком России 12.11.2007 N 312-П (с изм. и доп.) // СПС КонсультантПлюс.

27. Положение об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники, утв. Постановлением Правительства РФ от 06.05.2008 № 359 // СПС «КонсультантПлюс».

28. Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П // СПС «КонсультантПлюс».

29. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П // СПС «КонсультантПлюс».

30. Положение об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники, утв. Постановлением Правительства РФ от 06.05.2008 № 359 // СПС «КонсультантПлюс».

31. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П // СПС «КонсультантПлюс».

32. Положение о временной администрации по управлению кредитной организацией, утв. Банком России 09.11.2005 N 279-П // СПС КонсультантПлюс.

33. Приказ Банка России от 13.05.2011 N ОД-355 «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом» // СПС КонсультантПлюс.

34. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // СПС «КонсультантПлюс».

35. Указание Банка России от 14.08.2008 N 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».

36. Указание Банка России от 18.12.2014 № 3495-У «Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)» // СПС КонсультантПлюс.

37. Указание Банка России от 29.04.2014 № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)» // СПС КонсультантПлюс.

38. Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» // СПС КонсультантПлюс.

39. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // СПС КонсультантПлюс.

40. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // СПС КонсультантПлюс.

41. Письмо ФНС РФ от 3 октября 2016 г. N ОА-18-17/1027 «О мерах по осуществлению контроля за обращением криптовалют» // СПС «КонсультантПлюс».

#### **10.4. Учебно-методическое обеспечение для организации самостоятельной работы обучающихся**

##### **Обучающемуся:**

1. Как записывать лекции по методу Корнелла [Электронный ресурс] // URL: <https://lifehacker.ru/2015/09/09/metod-kornella/> (дата обращения 27.04.2017).

2. Калмыкова Н. В., Петряева С. Ф. Опорный конспект как один из способов представления учебной информации // Молодой ученый. 2015. № 11.1. С. 53-58, URL: <https://moluch.ru/archive/91/19341/> (дата обращения 27.04.2017).

3. Скетчноутинг: что, зачем и как? [Электронный ресурс] // URL: <https://artjoker.ua/ru/blog/sketchnouting/> (дата обращения 27.04.2017).

4. Скрайбинг как способ визуального мышления [Электронный ресурс] // URL: <http://zillion.net/ru/blog/35/skraibingh-kak-sposob-vizual-nogho-myshlieniia> (дата обращения 27.04.2017).

#### **Преподавателю:**

1. Даутова О. Б. Организация самостоятельной работы студентов высшей школы: учебно-методическое пособие / О. Б. Даутова; Российский государственный педагогический университет им. А. И. Герцена; под ред. А.П. Тряпицыной. - СПб. : РГПУ им. А. И. Герцена, 2011. - 111 с. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=428275> (дата обращения 27.04.2017).

2. Игропрактикум: опыт преподавания основ права в Высшей школе экономики: метод, пособие / под ред. В. Б. Исакова. — М.: Норма: ИНФРА-М, 2015. - 304 с. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=478772> (дата обращения: 27.04.2017).

3. Мандель Б. Р. Самостоятельная работа студентов: долгий путь к научному исследованию? [Электронный ресурс] / Б. Р. Мандель. - М.: Вузовский Учебник, 2015. - 25 с. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=503839> (дата обращения: 27.04.2017).

4. Проектирование и организация самостоятельной работы студентов в контексте компетентностного подхода: межвузовский сборник научных трудов / под ред. А. А. Орлова. - 2-е изд., стер. - М.: Директ-Медиа, 2014. - Вып. 2. - 172 с. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=231581> (дата обращения 27.04.2017).

5. Торгашев Г. А. Методика преподавания юриспруденции в высшей школе / Г. А. Торгашев. - М.: Российская академия правосудия, 2010. - 344 с. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=140808> (дата обращения 27.04.2017).

### **10.5. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

#### *1. Открытые архивы номеров юридических журналов из списка ВАК РФ:*

Baikal Research Journal <http://brj-bguep.ru/>

Lex Russica <http://lexrussica.ru/arhive/>

Актуальные проблемы российского права <http://aprp-msal.ru/arhive/>

Балтийский гуманитарный журнал [http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=48900](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=48900)

Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Право.

[http://www.vestnik.vsu.ru/content/pravo/archive\\_ru.asp](http://www.vestnik.vsu.ru/content/pravo/archive_ru.asp)

Вестник Екатеринбургского института [http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=27945](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=27945)

Вестник Российской правовой академии <https://rpa-mu.ru/arhiv-opublikovannyh-statej-polnotekstovye-versii>

Вестник Финансового университета [http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=32719](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=32719)

Известия Байкальского государственного университета

[http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=59967](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=59967)

Мир юридической науки <https://ispecspb.ru/archiv-zhurnala/mir-yuridicheskoy-nauki/>

Научные ведомости Белгородского государственного университета

[http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=26706](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=26706)

Общество и право [http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=25801](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=25801)

Общество: политика, экономика, право [http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=32275](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=32275)

Право. Журнал Высшей школы экономики <https://law-journal.hse.ru/archive.html>

Право и современные государства [http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=37937](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=37937).

Правовая культура <http://elibrary.ru/contents.asp?titleid=28127>  
Правовое государство: теория и практика [http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=26717](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=26717)  
Публичное и частное право [http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=28255](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=28255)  
Российский журнал правовых исследований [http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=53256](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=53256)  
Северо-кавказский юридический вестник <http://elibrary.ru/contents.asp?titleid=25190>  
Сибирский юридический вестник [http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=9378](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=9378)  
Теория и практика общественного развития [http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=26858](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=26858)  
Труды Оренбургского института (филиала) МГЮА [http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=26734](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=26734)  
Ученые записки Казанского университета. Серия Гуманитарные науки  
<http://elibrary.ru/contents.asp?titleid=11928>  
Философия права <http://elibrary.ru/contents.asp?titleid=9224>  
Экономика. Налоги. Право [http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=27917](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=27917)  
Юридическая наука <http://jur-science.com/archive/>  
Юридические исследования <http://e-notabene.ru/lr/>  
Юридический вестник Дагестанского государственного университета  
<http://jurvestnik.dgu.ru/pol.aspx>  
Юристь-Правоведь [http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=9307](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=9307)

## *2. Интернет-сообщества и сайты для юристов:*

Ассоциация юристов России <http://alrf.ru/>  
Закон.ru <https://zakon.ru/>  
Право.ru <https://pravo.ru/>  
ЮрКлуб: Виртуальный Клуб Юристов [www.yurclub.ru/](http://www.yurclub.ru/)

## *3. Сайты справочных правовых систем, иные правовые базы:*

Официальный интернет-портал правовой информации [pravo.gov.ru/](http://pravo.gov.ru/)  
ГАРАНТ [www.garant.ru/](http://www.garant.ru/)  
Консультант Плюс [www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/)  
Федеральный портал проектов нормативных правовых актов [regulation.gov.ru/](http://regulation.gov.ru/)  
Поиск по законопроектам <http://www.duma.gov.ru/systems/law/>  
Декларации, конвенции, соглашения и другие правовые материалы ООН  
[www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/](http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/)

## *4. Сайты судебной практики*

Конституционный Суд РФ [www.ksrf.ru/](http://www.ksrf.ru/)  
Верховный Суд Российской Федерации [www.supcourt.ru/](http://www.supcourt.ru/)  
Федеральные арбитражные суды Российской Федерации [www.arbitr.ru/](http://www.arbitr.ru/)  
ГАС РФ «Правосудие» <https://sudrf.ru/>  
РосПравосудие <https://rospravosudie.com/>

## *5. Сайты государственных органов и должностных лиц*

Президент России [kremlin.ru/](http://kremlin.ru/)  
Государственная Дума РФ [www.duma.gov.ru/](http://www.duma.gov.ru/)  
Правительство России [government.ru/](http://government.ru/)  
Сайт Председателя Правительства [premier.gov.ru/](http://premier.gov.ru/)  
Совет Безопасности Российской Федерации [www.scrf.gov.ru/](http://www.scrf.gov.ru/)

Генеральная прокуратура Российской Федерации [www.genproc.gov.ru/](http://www.genproc.gov.ru/)  
Уполномоченный по правам человека в РФ [ombudsmanrf.org/](http://ombudsmanrf.org/)  
Общественная Палата Российской Федерации <https://oprfl.ru/>  
Правительство Астраханской области <https://www.astrobl.ru/>

## **11. Информационное и программное обеспечение**

### **11.1. Программное обеспечение**

По всем разделам и темам обучающимся рекомендуется использовать локальные СПС «КонсультантПлюс» и «ГАРАНТ». Кроме того, для подготовки к занятиям используются персональные компьютеры, оснащенные операционной системой Windows, выходом в Интернет, браузерами, офисными программами Word или OOWriter или LibreOffice, программами для подготовки презентаций типа Power Point и др.

### **11.2. Информационно-справочные системы**

СПС Консультант Плюс, [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)  
СПС ГАРАНТ, [www.garant.ru](http://www.garant.ru)

## **12. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Аудитории обеспечены для проведения лекционных и практических занятий, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами для получения и формирования у обучающихся знаний, умений и навыков по дисциплине:

- мультимедийный проектор и экран;
- динамики;
- ноутбук;
- белая маркерная доска.