

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«САРАТОВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»

**Кафедра финансового, банковского и таможенного права имени
профессора Нины Ивановны Химичевой**

ОДОБРЕНО
учебно-методическим советом
ФГБОУ ВО «СГЮА»
от «29» июня 2021 г., протокол № 10
(с изменениями и дополнениями
от «23» июня 2022 г., протокол № 11,
от «06» июня 2023 г., протокол № 7)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
О.В. Щербакова



Рабочая программа дисциплины

«Банковское право»

по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность

специализация «Судебная деятельность»

специализация «Прокурорская деятельность»

квалификация – юрист

Саратов – 2023

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	6
6. Структура учебной дисциплины.....	7
7. Содержание дисциплины.....	11
8. Методические указания обучающимся.....	11
9. Фонд оценочных средств.....	34
10. Перечень основной и дополнительной литературы	40
11. Информационное и программное обеспечение	45
12. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	46

1. Область применения и нормативные ссылки

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям обучающегося и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности. Данная рабочая программа дисциплины может быть использована при реализации учебной дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Рабочая программа дисциплин адаптирована для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья с учетом их индивидуальных особенностей.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину и обучающихся по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность, специализация «Прокурорская деятельность» и специализация «Судебная деятельность», обучающихся, 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 Минобрнауки Российской Федерации от 18 августа 2020 г. № 1058;
- Основной профессиональной образовательной программой по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность, специализация «Судебная деятельность»;
- Основной профессиональной образовательной программой по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность, специализация «Прокурорская деятельность»;
- Учебным планом Академии по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность, специализация «Судебная деятельность»;
- Учебным планом Академии по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность, специализация «Прокурорская деятельность».

2. Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Банковское право» является оказание помощи в изучении отечественного банковского права, ставшего одной из наиболее значимых комплексных отраслей российского законодательства. Экономические и политические преобразования, происшедшие в России в последнее десятилетие XX века и в начале XXI века, рост банковского сектора, связанный с развитием российской экономики и опережающим расширением спроса на банковские услуги, обусловили принципиальные изменения в содержании норм банковского законодательства, вызвали острую востребованность в использовании этих норм как регулятора новых общественных отношений и необходимость, в связи с этим, их глубокого изучения. Знание банковского права России позволит специалистам свободно ориентироваться в сфере банковской деятельности, что даст возможность

оказывать правовую помощь участникам указанной сферы предпринимательской деятельности, а также стать высококлассным специалистом в кредитных организациях и системе Центрального банка Российской Федерации.

Задачи дисциплины:

- уяснение понятия и роли банковской деятельности, предмета и понятия банковского права;
- отражение взаимодействия банковского права с другими отраслями законодательства;
- выделение системы источников правового регулирования банковской деятельности;
- усвоение видов правовых норм, регламентирующих организацию банковской деятельности в Российской Федерации;
- классификация субъектов банковской деятельности;
- определение организационно-правовых особенностей и методов осуществления банковской деятельности, разграничение компетенции органов государственной власти в области регулирования банковской деятельности;
- закрепление правовых основ государственного регулирования банковской деятельности;
- уяснение особенностей правового регулирования отдельных банковских операций.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское право» относится к части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений (элективные дисциплины) по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность.

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

- Теория государства и права;
- Конституционное право.
- Финансовое право.

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

- Денежное право;
- Защита прав участников финансовых правоотношений.

4. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины обучающийся осваивает следующие компетенции:

№ п/п	Код по ФГОС	Компетенция	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Приобретаемые знания, умения, навыки
1.	ОПК-5	Способен профессионально толковать нормы права	<p>ОПК-5.1 Понимает сущность и значение толкования норм права в профессиональной юридической деятельности</p> <p>ОПК-5.2 Использует различные способы толкования норм права</p> <p>ОПК-5.3 Дает квалифицированные разъяснения по содержанию и применению норм</p>	<p>Знать способы толкования нормативно-правовых актов, их особенности в области банковской деятельности; приемы и способы толкования нормативно-правовых актов, в том числе в ситуациях наличия пробелов норм права в области банковской деятельности.</p> <p>Уметь применять формы и способы толкования нормативно-правовых актов, их особенности в области банковской деятельности; приемы и способы официального и неофициального толкования нормативно-правовых актов, в том числе в ситуациях наличия пробелов норм права в области банковской деятельности;</p> <p>Владеть методикой применения различных способов толкования нормативно-правовых актов в области банковской деятельности; приемами и способами толкования нормативно-правовых актов в области банковской деятельности.</p>
2.	ОПК-3	Способен при решении задач профессиональной деятельности применять нормы материального и процессуального права	<p>ОПК-3.1 Понимает особенности различных форм реализации права, устанавливает фактические обстоятельства, имеющие юридическое значение</p> <p>ОПК-3.2 Определяет вид или природу правоотношения и</p>	<p>Знать формы и способы реализации банковского законодательства; критерии подразделения норм банковского права на материальные и процессуальные; принципы, способы и стадии применения норм банковского права; способы разграничения банковско-правовых отношений от отношений,</p>

			<p>подлежащие применению нормы материального и процессуального права</p> <p>ОПК-3.3 Принимает юридически значимые решения и оформляет их в точном соответствии с нормами материального и процессуального права</p>	<p>имеющих иную отраслевую регламентацию;</p> <p>Уметь применять банковское законодательство; определять подлежащие применению материальные и процессуальные банковско-правовые нормы в спорных ситуациях; принимать обоснованные юридические решения в банковской сфере; определять нормы права, применимые к различным видам банковских правоотношений.</p> <p>Владеть навыками применения актов банковского законодательства, в конкретных ситуациях; навыками принятия юридических решений и оформления их в точном соответствии с нормами материального и процессуального права в банковской сфере в целях обеспечения законности.</p>
--	--	--	--	---

5. Объем дисциплины

Очная форма обучения. Курс 3. Семестр 6. Форма промежуточной аттестации *зачет*. Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 часа).

Общая трудоемкость (зач. ед / часы)	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)				Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация	
	Всего (часы)	Лекционные занятия	Семинарские занятия,	из них практическая подготовка*		Зачет	Экзамен
2 / 72	44	16	28	6	28	+	-

Заочная форма обучения. Курс 3. Форма промежуточной аттестации *зачет*. Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 часа).

Общая трудоемкость (зач. ед / часы)	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)				Самосто- - ятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация	
	Всего (часы)	Лекционные занятия	Семинарски е занятия,	из них практическа я подготовка*		Зачет	Экзамен
2 / 72	10	4	6	2*	58	+(4)	-

Примечание:

При организации ускоренного обучения по индивидуальному учебному плану для обучающихся, имеющих среднее профессиональное или высшее образование различных уровней, количество часов (аудиторная контактная работа), отведенных для изучения учебных дисциплин соответствующего профиля отражено в индивидуальном учебном плане (для обучающегося или группы обучающихся) с учетом особенностей и образовательных потребностей конкретного обучающегося).

Количество часов (аудиторная контактная работа), отведенных для изучения данной учебной дисциплины, тематический план дисциплины для обучающихся, имеющих среднее профессиональное или высшее образование различных уровней с учетом особенностей и образовательных потребностей конкретного обучающегося определяется ежегодно заведующим кафедрой и утверждается в начале учебного года на заседании кафедры приложением к протоколу заседания кафедры.

6. Структура учебной дисциплины

6.1. Тематический план дисциплины «Банковское право» для очной формы 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 / наименован ие оценочного средства	Код индикатора достижения компетенци и
			Всего часов	лекци и	семинары	из них практич еская подготов ка			
1.	Тема 1. Банковское право как комплексная отрасль законодательст ва	8	4	2	2	4	Теоретическ ий опрос, доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3	
2.	Тема 2. Правовые основы организации и	8	4	2	2	4	Круглый стол, доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1	

ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»
 Программа дисциплины «Банковское право»
 для специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность
 специализация «Судебная деятельность»
 специализация «Прокурорская деятельность»

	функционирования банковской системы Российской Федерации								ОПК-5.2 ОПК-5.3
3.	Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	10	6	2	4		4	Коллоквиум, проблемная лекция, доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3
4.	Тема 4. Правовое положение кредитных организаций	8	4	2	2		4	Теоретический опрос, доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3
5.	Тема 5. Лицензирование банковской деятельности	10	6	2	4	2*	4	Теоретический опрос, решение задач, доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3
6.	Тема 6. Банковское регулирование и банковский надзор	8	6	2	4	2*	2	Теоретический опрос, решение задач, доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3
7.	Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций	8	6	2	4	2*	2	Теоретический опрос, решение задач, доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3
8.	Тема 8. Правовые основы государственного регулирования национальной платежной системы	7	5	1	4		2	Теоретический опрос, коллоквиум, доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3
9.	Тема 9. Правовые основы государственного регулирования банковских	5	3	1	2		2	Коллоквиум, доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3

ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»
 Программа дисциплины «Банковское право»
 для специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность
 специализация «Судебная деятельность»
 специализация «Прокурорская деятельность»

	операций по привлечению и размещению денежных средств								
10.								Итоговое тестирование	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3
Итого		72	44	16	28	6*	28	Зачет	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3

6.2. Тематический план дисциплины «Банковское право» для заочной формы 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 / наименование оценочного средства	Код индикатора достижения компетенции
			Всего часов	лекции	семинары	из них практическая подготовка			
1.	Тема 1. Банковское право как комплексная отрасль законодательства	10	2	2			8	Доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3
2.	Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	12	4	2	2		8	Круглый стол, доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3
3.	Тема 3. Правовое положение Центрального	8	2		2		6	Коллоквиум, проблемная лекция,	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1

ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»
 Программа дисциплины «Банковское право»
 для специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность
 специализация «Судебная деятельность»
 специализация «Прокурорская деятельность»

	банка Российской Федерации							доклад (реферат)	ОПК-5.2 ОПК-5.3
4.	Тема 4. Правовое положение кредитных организаций	6					6	Доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3
5.	Тема 5. Лицензирование банковской деятельности	8	2		2	2*	6	Теоретический опрос, решение задач, доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3
6.	Тема 6. Банковское регулирование и банковский надзор	6					6	Решение задач, доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3
7.	Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций	6					6	Решение задач, доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3
8.	Тема 8. Правовые основы государственного регулирования национальной платежной системы	6					6	Доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3
9.	Тема 9. Правовые основы государственного регулирования банковских операций по привлечению и размещению денежных средств	6					6	Доклад (реферат)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3
10.								Итоговое тестирование	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2

									ОПК-5.3
	Итого 72	68	10	4	6	2*	58	Зачет (4)	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3

Примечание:

При необходимости обучающемуся инвалиду и лицу с ОВЗ предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете или экзамене.

7. Содержание дисциплины

Тема 1. Банковское право как комплексная отрасль законодательства

Лекция:

1. Банковское право как комплексная отрасль законодательства, отрасль науки и учебная дисциплина.
2. Публично-правовые и частноправовые аспекты предмета и методов банковского права как комплексной отрасли законодательства.
3. Источники банковского права. Нормативные акты Банка России.
4. Понятие и виды правоотношений, складывающихся в банковской деятельности. Участники правоотношений, складывающихся в банковской деятельности.
5. Публично-правовые основы взаимодействия Финансового уполномоченного и кредитных организаций в вопросах досудебной защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

Семинарское занятие:

1. Банковское право как комплексная отрасль законодательства, отрасль науки и учебная дисциплина.
2. Публично-правовые и частноправовые аспекты предмета и методов банковского права как комплексной отрасли законодательства.
3. Источники банковского права. Нормативные акты Банка России.
4. Понятие и виды правоотношений, складывающихся в банковской деятельности.
5. Участники правоотношений, складывающихся в банковской деятельности.

6. Публично-правовые основы взаимодействия Финансового уполномоченного и кредитных организаций в вопросах досудебной защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Особенности предмета и методов банковского права.
2. Публично-правовые и частноправовые начала в регулировании банковской деятельности.
3. Международно-правовые акты, банковские правила и обычаи как источники банковского права.
4. Нормативные акты Банка России как источники банковского права.
5. Защита прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений.
6. Применение цифровых технологий в защите прав потребителей финансовых услуг.
7. Особенности правового регулирования деятельности уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг.
8. Рассмотрение банковско-правовых споров судебными органами.
9. Прокурорский надзор за законностью банковской деятельности.

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте банковское законодательство как комплексную отрасль законодательства.
2. Определите место банковского права в правовой системе Российской Федерации.
3. Назовите современные тенденции повышения роли банковской деятельности в Российской Федерации.
4. Приведите примеры применения метода публично-правового регулирования банковской деятельности.
5. Приведите примеры применения метода частноправового регулирования банковской деятельности.
6. Назовите источники банковского права.
7. Дайте общую характеристику банковского законодательства.
8. Что понимается под банковскими правоотношениями?
7. Назовите особенности правоотношений, складывающихся в банковской сфере.
8. Определите субъектный состав банковских правоотношений.
9. Определите правовой статус уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг.
10. Охарактеризуйте деятельность уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг.

11. Являются ли органы прокуратуры и судебные органы участниками банковских правоотношений.

Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации

Лекция:

1. Нормативное и доктринальные определения понятия и структуры банковской системы Российской Федерации.
2. Понятие и виды кредитных организаций как элементов банковской системы (банки: банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией; небанковские кредитные организации).
3. Взаимодействие элементов банковской системы РФ. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком РФ.
4. Роль банковских ассоциаций в развитии саморегулирования в банковском сообществе, стандартизации банковских услуг, пресечения недобросовестных практик при оказании банковских и сопутствующих финансовых услуг.

Семинарское занятие:

Интерактивная форма – круглый стол

1. Нормативное и доктринальные определения понятия и структуры банковской системы Российской Федерации.
2. Понятие и виды кредитных организаций как элементов банковской системы (банки: банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией; небанковские кредитные организации).
3. Взаимодействие элементов банковской системы РФ. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком РФ.
4. Роль банковских ассоциаций в развитии саморегулирования в банковском сообществе, стандартизации банковских услуг, пресечения недобросовестных практик при оказании банковских и сопутствующих финансовых услуг.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. История развития и становления банковской системы России.
2. Отмена монополии на банковское дело. Банковские реформы в РФ. Развитие банковской системы в последние годы.
3. Особенности функционирования банковских систем зарубежных стран.
4. Основные правовые акты, регламентирующие деятельность кредитных организаций.
5. Полномочия органов государственной власти в построении и развитии банковской системы. Роль Центрального банка РФ в организации деятельности и содействии развитию банковской системы.
6. Виды банковских объединений в РФ.

7. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе.

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие банковской системы Российской Федерации и назовите ее элементы.
2. Назовите точки зрения ученых об элементном составе банковской системы Российской Федерации.
3. В чем имеются сходства и различия банковской системы Российской Федерации и банковских систем зарубежных стран.
4. Охарактеризуйте законодательную новеллу об исключении филиалов иностранных банков из элементного состава банковской системы Российской Федерации в связи с вступлением России в ВТО.
5. Дайте общую характеристику роли Центрального банка Российской Федерации как верхнего уровня банковской системы Российской Федерации в ее развитии.
6. Дайте общую характеристику роли кредитных организаций как нижнего уровня банковской системы Российской Федерации в ее развитии.
7. Определите тенденции развития самоуправления в банковском сообществе.
8. Раскройте роль банковских союзов и ассоциаций в развитии банковской системы Российской Федерации.
9. Покажите значение стандартов банковской деятельности как вектор развития банковской системы Российской Федерации.
10. Назовите формы взаимодействия кредитных организаций с Центральным банком Российской Федерации.
11. Определите формы взаимодействия кредитных организаций.
12. Раскройте роль Центрального банка Российской Федерации в организации деятельности и содействии развитию банковской системы Российской Федерации

Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации

Лекция:

Интерактивная форма – проблемная лекция:

1. Конституционно-правовые основы статуса Банка России и его развитие в банковском законодательстве.
2. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка Российской Федерации.
3. Цели деятельности и функции Центрального банка Российской Федерации.
4. Управление Банком России.
5. Организационная структура Банка России.

Семинарское занятие:

Интерактивная форма - коллоквиум

1. Конституционно-правовые основы статуса Банка России и его развитие в банковском законодательстве.
2. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка РФ.
3. Цели деятельности и функции Центрального банка Российской Федерации.
4. Управление Банком России.
5. Организационная структура Банка России.
6. Правовое положение территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров.
7. Правовые основы взаимодействия Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и местного самоуправления.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Особенности публично-правового статуса Центрального банка Российской Федерации.
2. Роль правовых актов Конституционного Суда Российской Федерации в формировании концепции правового статуса Центрального банка Российской Федерации.
3. Правовой статус центральных банков зарубежных стран.

Контрольные вопросы:

1. Дайте общую характеристику статуса Центрального банка Российской Федерации.
2. Имеет ли Центральный банк Российской Федерации устав?
3. Назовите точки зрения ученых о возможной организационно-правовой форме Центрального банка Российской Федерации.
4. Охарактеризуйте Центральный банк Российской Федерации как юридическое лицо публичного права.
5. Является ли Центральный банк Российской Федерации налогоплательщиком?
6. Каковы бюджетные полномочия Центрального банка Российской Федерации?
7. Назовите цели деятельности и функции Центрального банка Российской Федерации, сформулируйте свое отношение к дискуссии о возложении на Банк России ответственности за экономический рост.
8. Назовите основные положения передачи Центральному банку Российской Федерации полномочий по контролю и надзору на финансовых рынках.
9. Назовите формы сочетания единоначалия и коллегиальности в управлении Центральным банком Российской Федерации.

10. Раскройте принцип централизованного построения системы Центрального банка Российской Федерации с вертикальной структурой управления.

Тема 4. Правовое положение кредитных организаций

Лекция:

1. Понятие кредитных организаций.
2. Виды кредитных организаций.
3. Организационная структура кредитной организации.

Семинарское занятие:

1. Понятие кредитных организаций.
2. Виды кредитных организаций.
3. Организационная структура кредитной организации.
4. Отличие кредитной организации от микрофинансовой организации.
5. Правовое положение банковских групп и банковских холдингов.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Особенности и виды банков, действующих в Российской Федерации.
2. Виды небанковских кредитных организаций.
3. Операции, осуществляемые кредитными организациями.
4. Виды банковских операций согласно законодательству.
5. Иные сделки, совершаемые кредитными организациями.
6. Правовое регулирование системы внутреннего контроля в кредитных организациях.
7. Правовой статус филиалов и представительств кредитных организаций.
8. Виды и особенности правового положения внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов кредитных организаций).
9. Проанализировать отличие микрофинансовых организаций и кредитных организаций.
10. Проанализируйте официальный сайт Банка России и ответьте на следующие вопросы:
 - сколько в настоящее время действующих кредитных организаций?
 - сколько из них банков и небанковских кредитных организаций?
 - сколько из них банков с базовой и универсальной лицензией?

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие кредитной организации.
2. Назовите виды кредитных организаций.
3. Назовите основные признаки банка как вида кредитной организации.
4. Назовите основные признаки небанковской кредитной организации как вида кредитной организации.

5. Дайте классификацию операций, совершаемых кредитными организациями.
6. Назовите банковские операции.
7. Назовите банковские сделки.
8. Назовите запрещенные виды деятельности для кредитной организации.
9. Дайте понятие внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов).

Тема 5. Лицензирование банковской деятельности

Лекция:

1. Правовое регулирование создания и регистрации кредитных организаций.
2. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитных организаций.
3. Процедура лицензирования банковской деятельности.
4. Понятие и виды лицензий в банковской деятельности.

Семинарское занятие:

Практическая подготовка – решение задач

1. Правовое регулирование создания и регистрации кредитных организаций.
2. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитных организаций.
3. Требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций.
4. Процедура лицензирования банковской деятельности.
5. Понятие и виды лицензий в банковской деятельности.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Правовое регулирование внесения изменений в учредительные документы кредитной организации.
2. Требования, предъявляемые к наименованию кредитной организации.
3. Особенности регистрации филиалов и представительств кредитных организаций.
4. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Контрольные вопросы:

1. Каковы основные этапы лицензирования банковской деятельности.
2. Какие документы необходимо предоставить для государственной регистрации кредитной организации.

3. Каковы законодательно установленные квалификационные требования и требования к деловой репутации к руководителю и главному бухгалтеру кредитных организаций.

4. Назовите отличительные признаки при регистрации банков и небанковской кредитной организации.

5. В чем особенности регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями.

6. Каков минимальный размер уставного капитала банков и небанковских кредитных организаций.

7. Какое имущество может быть включено в уставной капитал кредитной организации.

8. Какие виды банковских лицензий вы знаете.

Тема 6. Банковское регулирование и банковский надзор

Лекция:

1. Понятие, основные направления и цели банковского регулирования.
2. Обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям.
3. Надзор, осуществляемый Банком России за деятельностью кредитных организаций.
4. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.

Семинарское занятие:

Практическая подготовка – решение задач

1. Понятие, основные направления и цели банковского регулирования.
2. Обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям.
3. Надзор, осуществляемый Банком России за деятельностью кредитных организаций.
4. Методы банковского надзора.
5. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Расширение предмета банковского надзора как актуальное направление развития банковского законодательства на современном этапе.
2. Централизация банковского надзора.
3. Использование инструментов банковского регулирования в условиях финансового кризиса.
4. Позитивные и негативные санкции, применяемые Банком России к кредитным организациям.

Контрольные вопросы:

1. В чем отличие контроля и надзора.

2. Что осуществляет Банк России контроль или надзор по отношению к кредитным организациям.

3. Какие обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям вы знаете.

4. Охарактеризуйте обязательные нормативы деятельности кредитных организаций как государственные стандарты банковской деятельности.

5. Назовите цели банковского регулирования и банковского надзора.

6. Раскройте статус Комитета банковского надзора Центрального банка Российской Федерации.

7. Назовите меры воздействия, применяемые Центральным банком Российской Федерации к кредитным организациям за нарушения банковского законодательства.

8. Каковы законодательно установленные требования к проверкам Центрального банка Российской Федерации деятельности кредитных организаций.

9. Осуществляют ли органы прокуратуры РФ надзор за деятельностью кредитных организаций.

Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций

Лекция:

1. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.

2. Реорганизация кредитных организаций: формы и виды реорганизации.

3. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.

4. Правовые последствия отзыва лицензии.

5. Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии.

6. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Семинарское занятие:

Практическая подготовка – решение задач

1. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.

2. Реорганизация кредитных организаций: формы и виды реорганизации.

3. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.

4. Правовые последствия отзыва лицензии.

5. Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии.

6. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

7. Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами).

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Производство по делу о банкротстве кредитной организации.
2. Роль Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предотвращении несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
3. Нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как основание отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций.
4. Используя данные в сети «Интернет» определите по каким основаниям в ближайшие пять лет были отозваны лицензии у кредитных организаций?

Контрольные вопросы:

1. Назовите способы прекращения деятельности кредитных организаций. Раскройте их содержание.
2. Что такое реорганизация кредитной организации и какие виды реорганизации применяются.
3. Укажите основания отзыва Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций.
4. В каком порядке отзывается и аннулируется лицензия кредитной организации. Какие последствия отзыва лицензии.
5. Каков порядок судебного рассмотрения споров о ликвидации кредитной организации.
6. Назовите правовые последствия отзыва лицензии.
7. В каком порядке прекращаются банковские операции при отзыве лицензии.
8. Назовите судебный порядок признания кредитной организации несостоятельным (банкротом).

Тема 8. Правовые основы государственного регулирования национальной платежной системы

Лекция:

1. Понятие национальной платежной системы и основные направления ее государственного регулирования.
2. Правовой режим банковского счета как инструмента расчетно-кассового обслуживания. Источники правового регулирования.
3. Организация Банком России безналичных расчетов.
4. Формы безналичных расчетов.
5. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.

Семинарское занятие:

Интерактивная форма – коллоквиум:

1. Понятие национальной платежной системы и основные направления ее государственного регулирования.
2. Правовой режим банковского счета как инструмента расчетно-кассового обслуживания. Источники правового регулирования.
3. Правовая регламентация деятельности кредитных организаций в сфере безналичных расчетов.
4. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от тайны государственной и коммерческой.
5. Организация Банком России безналичных расчетов.
6. Формы безналичных расчетов.
7. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счета.
8. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Правовое регулирование деятельности платежных агентов.
2. Платежные банковские карты как инструмент безналичных расчетов.
3. Особенности электронных денежных средств.
4. История развития наличного денежного обращения в России.
5. Введение и перспективы развития национальной платежной системы «МИР» в Российской Федерации.
6. Соблюдение физическими лицами безопасности при осуществлении финансовых операций, в том числе в цифровом формате и посредством использования цифровых финансовых активов.

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие национальной платежной системы. Раскройте ее структуру.
2. Охарактеризуйте банковский счет как инструмент расчетно-кассового обслуживания.
3. Назовите нормативно-правовые акты, регулирующие проведение кредитными организациями безналичных расчетов.
4. Назовите формы безналичных расчетов. Охарактеризуйте их правовые конструкции.
5. Что понимается под банковской тайной.
6. Кому может быть предоставлена информация, содержащая банковскую тайну.
7. Укажите правовые основы наличного денежного обращения.
8. Каков порядок ведения кассовых операций.
9. Назовите основные требования кассовой дисциплины.

Тема 9. Правовые основы государственного регулирования банковских операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями

Лекция:

1. Понятие банковских операций, их отличие от сделок, совершаемых кредитными организациями.
2. Классификация банковских операций, осуществляемых кредитными организациями.
3. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.
4. Правовой режим банковского вклада.
5. Понятие и виды вкладов, применяемых в российской практике.
6. Страхование вкладов.

Семинарское занятие:

Интерактивная форма – коллоквиум

1. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.
2. Понятие банковских операций, их отличие от сделок, совершаемых кредитными организациями.
3. Классификация банковских операций, осуществляемых кредитными организациями.
4. Правовой режим банковского вклада.
5. Понятие и виды вкладов, применяемых в российской практике.
6. Страхование вкладов.
7. Операции банков с ценными бумагами.
8. Понятие и виды векселей.
9. Правовой режим банковского кредитования.
10. Понятие и виды кредита.
11. Применение цифровых технологий при оказании банковских услуг.
12. Выполнение потребителями банковских услуг своих обязанностей.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Создание резервов на возможные потери по ссудам в кредитных организациях.
2. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».
3. Правовые основы создания бюро кредитных историй.
4. Вексельные операции в банках.
5. Принципы банковского кредитования.
6. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции банков.

Контрольные вопросы:

1. Назовите отличия банковских операций от иных сделок, совершаемых банком.
2. Раскройте содержание банковских операций, составляющих основу банковской деятельности.
3. Какими нормативно-правовыми актами регулируются банковские вклады.
4. Раскройте систему обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.
5. Назовите виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.
6. Что понимается под банковским кредитованием.
7. Какие виды кредита вы знаете.
8. Назовите виды сделок, осуществляемых кредитными организациями.
9. Что понимается под лизинговыми операциями банков.

8. Методические указания обучающимся

8.1. Методические рекомендации для обучающихся по подготовке к лекционным занятиям

Рабочей программой дисциплины «Банковское право» предусмотрены лекции и семинарские (практические) занятия с обучающимися. Обязательным условием получения высшего юридического образования является посещение *лекции*, поскольку специфика данной формы обучения состоит в речевом общении со студенческой аудиторией. Лекция является одной из основных форм освоения учебного материала. Многие обучающиеся Академии весьма активно используют «систему опережающего чтения», то есть предварительно прочитывают лекционный материал, содержащийся в учебниках и учебных пособиях, закладывают базу для более глубокого восприятия лекции.

В то же время бытует такая точка зрения, что «на лекции можно не ходить; так как есть учебники, всегда можно в них потом прочитать материал» или воспользоваться лекциями прилежного сокурсника. Здесь, и таится причина получения неудовлетворительных оценок, так как ничто, не может заменить живое слово лектора, его общение с аудиторией.

Внимательное слушание лекции, уяснение основного её содержания, краткая, но разборчивая запись лекции – неременное условие успешной самостоятельной работы каждого обучающегося.

Поэтому обучающиеся, присутствующие на лекциях по банковскому праву, обязаны не только внимательно слушать преподавателя кафедры, но и конспектировать излагаемый им материал. При этом *конспектирование материала* представляет собой запись основных теоретических положений, нормативных материалов, излагаемых лектором. Нужно твердо помнить, что конспектирование лекций дает обучающемуся не только возможность пользоваться записями лекций

при самостоятельной подготовке к семинарам и зачету по банковскому праву, но и глубже и основательней вникнуть в существо излагаемых в лекции вопросов, лучше усвоить и запомнить теоретический и нормативный материал.

Как уже указывалось, конспектирование представляет собой сжатое и свободное изложение наиболее важных, кардинальных вопросов темы, излагаемой в лекции по банковскому праву. Необходимо *избегать механического записывания текста лекции без осмысливания* его содержания. Не говоря уже о том, что такая запись требует не лекции, а диктовки, что недопустимо и невозможно по банковскому праву. Главный порок такой системы заключается в том, что при ней основное внимание обучающегося сосредоточивается не на усвоении содержания лекции, а на механическом воспроизведении текста, прочитанного преподавателем. Поскольку студент не обращает внимания на смысл и содержание лекции, а следит лишь за тем, чтобы она была дословно записана в тетради, материал, излагаемый лектором, остается для него непонятным, а само впечатление о содержании излагаемой темы банковского права отрывочным, смутным и далеко неполным.

Основная цель лекции, таким образом, остается недостигнутой, к тому же следует иметь в виду и другое: как бы медленно ни читал лекцию лектор и как бы ни старался студент её дословно записать, последнего достигнуть почти невозможно, а так как при такой записи главной целью является – правильно записать лекцию, а не уяснить её смысл, то текст конспекта в ряде случаев искажает смысл и содержание многих разделов лекции по банковскому праву.

Рекомендуется поэтому высказываемое лектором положение по курсу банковского права *записывать своими словами*. Перед записью надо постараться вначале понять смысл сказанного. Необходимо стараться отделить главное от второстепенного и, прежде всего, записать главное. Качество записи лекции, конечно, во многом зависит от навыков записывающего и от его общей подготовки, от сообразительности, от умения излагать преподносимое преподавателем своими словами и от многих других факторов чисто индивидуального характера.

Главное для обучающегося, состоит в том, чтобы выработать свой *стереотип написания слов*. Однако при записи надо по возможности стараться избегать различных ненужных сокращений и записывать слова, обычно не сокращаемые, полностью. Если существует необходимость прибегнуть к сокращению, то надо употреблять общепринятые сокращения, так как произвольные сокращения по истечении некоторого времени забываются, и при чтении конспекта бывает, в связи с этим, очень трудно разобрать написанное.

Обращает на себя внимание единство, взаимообусловленность научных, учебных и воспитательных функций каждой вузовской лекции. Если *научная функция лекции* состоит в передаче студентам современного состояния науки, ее предмета, метода, основных теоретических категорий, подходов, то *учебная и воспитательная функции лекции* заключаются в организации и развитии у обучающихся аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы, трудолюбия, формирования научного мышления, в обеспечении эффективного и точного выполнения учебного плана и

учебной программы.

После лекции, не теряя времени, студент должен познакомиться с планом семинарского занятия. Он уясняет обязательную и дополнительную литературу, которую необходимо прочитать, изучить и законспектировать. Обычно разъяснение по этим вопросам студенты получают в конце предыдущего семинарского занятия, когда преподаватель объявляет очередную тему занятия и кратко рассказывает, как к нему готовиться.

В целом, подготовка к семинарскому занятию требует, прежде всего, чтения рекомендуемых нормативных и монографических работ, их реферирования, подготовки докладов и сообщений.

8.2. Методические рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

В высших учебных заведениях, в особенности специализированных, учебный процесс, как структурно-сложная деятельность, не должен ограничиваться лишь изучением абстрактного материала. Именно поэтому традиционно в ВУЗах для студенческой аудитории преподавателями сначала читаются лекции, содержащие, как правило, теоретические сведения, после чего они подлежат практическому закреплению. Если лекция закладывает основы научных знаний в обобщенной и абстрактной форме, то *семинарские занятия* призваны углубить, расширить и детализировать эти знания.

Высокий профессиональный уровень немаловажен без выработки практических навыков правильного применения теоретических знаний, в виду чего трудно переоценить значение практических занятий.

Цель занятий: проверить теоретические знания у обучающихся, умение применять усвоенное при решении практических задач. На уровне практического познания происходит усвоение и закрепление полученных теоретических знаний, предоставляется возможность реализации этих знаний в обстановке приближенной к реальности.

В процессе обучения большое значение имеет выработка у обучающегося умений и навыков по применению изучаемого материала на практике.

В ходе практического занятия обсуждаются вопросы, которые задаются студентам в качестве домашнего задания в соответствии с методическими материалами.

Важное место при проведении практических занятий отводится реферату, от его темы зависит ход занятия и время, отведенное на его обсуждение. Тема реферата, как правило, не должна дублировать вопросы семинарского занятия, а дополнять или углублять их. Если в реферате раскрывается центральная проблема данного занятия, то оно начинается с заслушивания студента, подготовившего реферат, а дальнейшее время посвящается раскрытию вопросов темы, решению задач. Реферат может быть посвящен и отдельному вопросу темы, уяснение которого позволяет, с точки зрения

преподавателя, представляет для студентов определенные трудности. В этом случае заслушивание реферата должно предшествовать обсуждению данного вопроса. В реферате может быть отражен уровень разработанности в теории банковского права, рассматриваемой на занятии проблемы. Подобные рефераты целесообразно заслушивать в конце занятия, когда отработаны все основополагающие вопросы темы. На заслушивание реферата и его обсуждение отводится 10 – 15 минут.

8.3. Методические рекомендации по подготовке к аудиторным занятиям в интерактивной форме

Проблемная лекция

Суть проблемной лекции заключается в том, что преподаватель в начале и по ходу изложения учебного материала создает проблемные ситуации и вовлекает обучающихся в их анализ. Разрешая противоречия, заложенные в проблемных ситуациях, обучающиеся самостоятельно могут прийти к тем выводам, которые преподаватель должен сообщить в качестве новых знаний. При этом преподаватель, используя определенные методические приемы включения обучающихся в общение, как бы вынуждает, «подталкивает» их к поиску правильного решения проблемы. На проблемной лекции обучающийся находится в социально активной позиции, особенно когда она идет в форме живого диалога. Он высказывает свою позицию, задает вопросы, находит ответы и представляет их на обсуждение всей аудитории. Когда аудитория привыкает работать в диалогических позициях, начинается совместное творчество. Если традиционная лекция не позволяет установить сразу наличие обратной связи между аудиторией и преподавателем, то диалогические формы взаимодействия с обучающимися позволяют контролировать такую связь.

Теоретический опрос

Теоретический опрос обучающихся проводится в рамках семинарского занятия и предполагает устное изложение материала по вопросам, предусмотренным планом учебного занятия. Подготовка обучающихся к опросу должна быть системной, включать в себя повторение пройденного материала, изложенного не только на лекции, но и, в ходе самостоятельной работы студентов. В целях эффективного усвоения учебного материала и формирования устойчивых представлений о банковском праве и банковском законодательстве, обучающимся следует изучать не только основную учебную литературу, но и дополнительную научную литературу, в том числе с использованием Интернет-ресурсов.

Ответ обучающегося должен представлять собой развернутое, содержательное и логически выстроенное сообщение. При выставлении оценки преподаватель учитывает правильность ответа по содержанию, его последовательность, самостоятельность суждений и выводов, способность устанавливать причинно-следственные связи, соотносить теоретические положения с практикой, в том числе и с будущей профессиональной деятельностью.

Коллоквиум

Коллоквиум - вид учебно-теоретических занятий, представляющий собой групповое обсуждение под руководством преподавателя достаточно широкого круга проблем, например, относительно самостоятельного большого раздела лекционного курса.

Одновременно это и форма контроля, разновидность устного экзамена, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний обучающихся целой академической группы по данному разделу курса.

Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее.

Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

Круглый стол

Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.

Решение задач

Необходимо внимательно изучить условие задачи, выписать исходные данные и вопросы, подлежащие решению. После этого следует определить каким нормативным актом (актами) регламентируются отношения, описываемые в задаче. Если отношения, по мнению обучающегося, регулируются несколькими нормативными актами одновременно, следует определить, какой из них имеет большую юридическую силу, является основным, какой дополнительным, подзаконным, действительно ли рассматриваемые отношения урегулированы разными нормативными актами. После того, как будет определен необходимый источник правового регулирования, нужно внимательно изучить его содержание, сопоставляя его с ситуацией, изложенной в задаче. Помимо этого, необходимо также изучить подзаконные нормативные акты, относящиеся к данному положению, в особенности акты Центрального банка Российской Федерации, а также акты высших судебных инстанций. С учетом полученной информации осуществляется юридическая квалификация ситуации, описанной в задаче.

Решение практической задачи должно иметь максимальное обоснование со ссылками на нормативные правовые акты, использованные обучающимся при юридической квалификации ситуации. Рекомендуется правильно оформлять сноски на нормативные акты и иные правовые документы.

8.4. Методические рекомендации по самостоятельной работе

Сами по себе учебные занятия в вузе, как бы они хорошо ни проводились, не могут обеспечить высокого качества подготовки юриста, отвечающего тем требованиям, которые предъявляют в настоящее время социальные и экономические реалии. Главным условием этого является активная и качественная самостоятельная деятельность обучающихся. Именно в процессе самостоятельного изучения курса, как учебной дисциплины, вырабатываются необходимые навыки работы с нормативными правовыми актами, появляется способность последовательного, аналитического мышления, что способствует наиболее успешному изучению, осмыслению и запоминанию учебного материала, а также является залогом успешной трудовой деятельности.

На лекциях и семинарских занятиях обучающийся получает существенный объем практического и теоретического материала, нуждающегося в закреплении, углублении в процессе самостоятельного изучения соответствующих вопросов. Однако при организации и осуществлении самостоятельной работы обучающиеся сталкиваются с определенными трудностями и проблемами. Некоторые обучающиеся не эффективно работают на лекциях и семинарских занятиях, следствием чего является не умение быстро подобрать необходимую литературу для реферата, найти нормативный правовой акт. При изучении дисциплины, не всем обучающимся удается выделить и понять главное, существенное в тексте, сделать самостоятельные выводы, определить свое отношение к требованиям норм права и к прочитанному.

В целях более правильной организации самостоятельной работы по курсу финансового права обучающимся предлагается ряд рекомендаций, которые необходимо внимательно изучить и использовать с первых же дней обучения.

В период между занятиями при самостоятельной работе над учебным материалом по курсу обучающийся может получить ответы на свои вопросы по предмету непосредственно у преподавателей кафедры в дни их консультаций или письменно обратиться за консультацией к преподавателю кафедры, или непосредственно на кафедру финансового, банковского и таможенного права.

Самостоятельная работа по изучению курса складывается из двух элементов: создание условий для работы и сама подготовка, её процесс. *К условиям, от которых зависит качество самостоятельной подготовки, следует отнести:*

- а) точное и полное знание задания;
- б) обеспечение себя необходимой литературой, нормативно-правовыми актами, методическими пособиями;
- в) наличие конспектов лекций по предмету;
- г) выделение достаточного количества времени;
- д) надлежащее рабочее место.

Получив задание и разобравшись в нем, обучающийся обязан принять меры к обеспечению себя необходимыми учебными пособиями: литературой, нормативно-правовыми актами и т.д. Важно к обеспечению себя пособиями приступить своевременно, т.е. немедленно после получения задания или окончания аудиторных

занятий. В указанное время обучающийся может посетить научную библиотеку, учебно-методический кабинет кафедры, читальный зал и справиться об их наличии и при возможности получить их. Нельзя откладывать эти меры на канун занятий, ибо к этому времени литература может быть разобрана.

8.5. Методические рекомендации по подготовке письменных работ (докладов, рефератов)

Цель подготовки доклада, реферата – приобретение опыта самостоятельного изучения дополнительной научной (монографической) и иной литературы, финансово-правовых актов, справочного и статистического материала, обобщения материалов практической деятельности органов власти и иных организаций. Выступление с докладом (рефератом) на практическом занятии или научной студенческой конференции позволяет также формировать навыки публичного выступления с изложением сделанных выводов.

Содержание доклада, реферата включает краткое введение, 2-3 пункта, раскрывающие тему доклада (реферата), заключение и список использованных источников. Во введении доклада (реферата) кратко обозначается актуальность проблемы, излагаемой в докладе. Введение доклада (реферата) не должно превышать 0,5-1 страницы. В заключении излагаются выводы по проблеме, изложенной в докладе (реферате), в том числе предложения по ее разрешению. В основной части описывается суть проблемы, предлагается ее оценка с позиции теории финансового права и практики применения финансового законодательства, а также способы ее разрешения, предложенные в литературе и правоприменительной практике, их оценка.

Оценка подготовленного доклада (реферата) основывается на критериях оценки курсовых работ с выставлением дополнительных баллов без занесения их в ведомость и зачетную книжку обучающегося. Оценка реферата имеет значение для научного руководителя при оценке знаний обучающегося в целом по итогам изучения курса финансового права.

Учитывая, что доклад (реферат) относится к числу самостоятельных, творческих исследований, при их написании недопустимы плагиат (выдача чужого произведения либо его части за свое) и компиляция (использование результатов чужих исследований без самостоятельной обработки источников). При заимствовании сведений, фактических данных или мнений других авторов необходимо по тексту работы делать сноски с указанием соответствующего источника. При дословном цитировании необходимо заключать текст в кавычки, с указанием в сносках цитируемого источника. В сноске необходимо указать: фамилию, инициалы автора, название работы, место издания, издательство или название журнала (газеты), год издания, номер журнала (либо дату выхода газеты), страницы. При изложении положений используемой работы (без прямого цитирования) кавычки не требуются, но автор курсовой работы (доклада, реферата) обязан сделать ссылку на этот источник.

8.6. Методические рекомендации по сдаче зачета

По итогам изучения курса банковского права обучающемуся предстоит сдать зачет. Именно он способен максимально осуществить контроль качества и глубины знаний обучающегося.

На зачете оцениваются полученные теоретические знания, знания нормативных актов, основных монографий, научных статей, степень развития творческого мышления, приобретенные навыки самостоятельной работы, умение систематизировать полученные знания и применять их к решению практических задач.

Оценка «зачтено» по дисциплине выставляется обучающемуся при условии успешного выполнения всех требований рабочей программы по данной дисциплине на основе контроля текущей успеваемости. Форма контроля текущей успеваемости на семинарских занятиях устанавливается преподавателем. Зачет является итоговой проверкой результатов усвоения обучающимся всего объема учебного курса, способом оценки уровня полученных им знаний по изучаемой дисциплине. При проведении зачета преподаватель должен исходить из того, что при этом реализуются функции обучения, оценки и воспитания обучающегося.

В процессе подготовки к зачету обучающийся должен обратиться к уже изученному материалу, конспектам лекций, учебникам, нормативным актам, информационным ресурсам, собранным и обработанным (тезисы, конспекты, заранее подготовленные ответы на вопросы) студентом в процессе самостоятельной подготовки к семинарским занятиям. Эти знания должны быть систематизированы, обобщены, логически осмыслены.

Оценивая знания обучающегося, экзаменатор должен проявлять объективность, доброжелательность, принципиальность, справедливость, демонстрировать уважение аргументированного мнения экзаменуемого, исходить из принципа научного плюрализма, стимулировать желание студента к творческой учебе.

На консультации экзаменатор должен напомнить обучающимся о необходимости систематической семестровой подготовки к зачету, рекомендовать предпочтительную учебную, научную, справочную литературу, разъяснить, каким образом строить ответ на зачете, чем руководствоваться при отборе существенной информации по вопросам. Обучающимся следует показать на примере возможность использования программы учебного курса для выстраивания логики ответа, получения информации о связи вопроса с другими вопросами раздела (темы) учебного курса.

Обучающийся при подготовке к зачету должен усвоить и запомнить важнейшие определения понятий и категорий банковского права, уяснить смысл специфической терминологии, которая используется для обозначения тех или иных институтов

банковского права и др. В частности, студент должен знать значение и содержание таких понятий, как предмет, метод, система, функции банковского права и т.д.

В процессе зачета преподаватель должен проверить не только наличие суммы знаний, но и способность студента правильно их использовать, аргументировать собственную позицию, умение анализировать заученные определения понятий и категорий.

Ответ обучающегося на зачете оценивается исходя из следующих критериев: полнота, четкость, информационная насыщенность ответа, новизна используемой информации, знание и использование научных источников, нормативных актов, судебной практики, логичность ответа, доказательность позиции, на которой основывается ответ студента.

Также качество и глубина приобретенных знаний фиксируется посредством осуществления сдачи зачета. Оценка «зачтено» ставится на основании устного ответа по экзаменационному билету. Допуск к зачету предполагает успешное выполнение заданий в ходе семинарских занятий (в том числе решение ситуационных задач, участие в коллоквиумах и круглых столах), активное участие в работе, подготовку докладов и рефератов.

8.7. Методические рекомендации обучающимся по решению тестовых заданий

Содержание тестового задания ориентировано на получение от тестируемого однозначного заключения и рассчитано на оценку уровня учебных достижений студентов по конкретной области знаний. Тестовые задания формулируются в виде свернутых кратких суждений.

Выбирая ответ на вопрос теста, прежде всего, необходимо внимательно прочитать условия вопроса теста, вдумываясь в его смысл. Следует выбирать наиболее точный и достоверный ответ из всех. Если, по мнению обучающегося, несколько ответов являются правильными, то нужно выбрать тот, который максимально охватывает ответ на поставленный вопрос. Однако нужно учесть, что иногда решение теста предполагает выбор нескольких вариантов из представленных. Это четко определяется в вопросе теста.

При решении тестового задания следует сначала прорешать наиболее простые варианты, затем перейти к наиболее сложным. При тестировании на бумажном носителе, следует избегать помарок (допускается аккуратное исправление неверного ответа путем его зачеркивания и проставления рядом правильного варианта).

8.8. Методические рекомендации по подготовке контрольных работ (заочная форма)

Для решения задач контрольной работы необходимо обратиться к ресурсам справочно-правовых систем, представленных в Академии в достаточном объеме.

Необходимо внимательно изучить условие задачи, выписать исходные данные и вопросы, подлежащие решению. Нужно обратить внимание, что контрольные работы для заочной формы обучения предполагают изложение не только юридического решения задачи, но и освоение теоретического материала, непосредственно относящегося к ней. Основные теоретические аспекты, имеющие отношение к решению задачи, рекомендуется кратко изложить при ее анализе.

После этого следует определить каким нормативным актом (актами) регламентируются отношения, описываемые в задаче. Если отношения, по мнению обучающегося, регулируются несколькими нормативными актами одновременно, следует определить, какой из них имеет большую юридическую силу, является основным, какой – дополнительным, подзаконным, действительно ли рассматриваемые отношения урегулированы разными нормативными актами, нет ли между ними коллизии. В последнем случае, необходимо определить правовой акт, подлежащий к применению.

После того, как будет определен необходимый источник правового регулирования, нужно внимательно изучить его содержание, сопоставляя его с ситуацией, изложенной в задаче. Помимо этого, необходимо также изучить подзаконные нормативные акты, относящиеся к данному положению, разъяснения по нему уполномоченных органов, а также акты высших судебных инстанций. С учетом полученной информации осуществляется юридическая квалификация ситуации, описанной в задаче.

Сноски на нормативные акты и иные правовые документы, а также учебную и иную литературу должны оформляться в соответствии с требованиями, предъявляемыми к письменным работам согласно Положению о подготовке письменных работ обучающихся по образовательным программам высшего образования в ФГБОУ ВО «СГЮА».

Контрольная работа должна обязательно содержать:

- ответ на теоретические вопросы, поставленные в каждой из задач. При использовании учебной и иной литературы следует четко указать эти источники;

- юридически обоснованное решение задач: непосредственно в ответе должен быть указан примененный нормативный акт (закон, указ, постановление и т.п.) с полным наименованием и датой принятия, а также статьи, пункты, части статей этих актов. Необходимо привести текст соответствующей нормы права и обосновать ее применение к данному случаю. По возможности целесообразно использовать судебную и банковскую практику по излагаемым вопросам. Это повысит уровень контрольной работы;

- в конце работы требуется указать список использованных при решении задач нормативных актов и литературы, указать дату выполнения работы и подписать ее, страницы пронумеровать.

Объем работы – примерно 7-10 страниц.

8.9. Методические рекомендации по обучению инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах. Предполагаются специальные условия для получения образования обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

Педагогические работники, относящиеся к профессорско-преподавательскому составу кафедры, знакомятся с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Медиа материалы также следует использовать и адаптировать с учетом индивидуальных особенностей обучения лиц с ОВЗ.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету является важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

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

8.10. Методические рекомендации при реализации учебной дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий.

Вебинар – интерактивное мероприятие, представляющее собой взаимодействие обучающихся и педагогических работников на расстоянии с применением информационно телекоммуникационных сетей (платформа для проведения он-лайн занятий Zoom), включающее в себя интерактивную видеотрансляцию с демонстрацией материалов и обратную видео, аудио и текстовую связь.

Видеолекция – презентация Microsoft PowerPoint с видео и аудио сопровождением, преобразованная в формат html (может содержать анимацию, видео ролики, элементы управления).

Электронный учебный курс – электронный образовательный ресурс комплексного назначения, расположенный на образовательном портале Академии и обеспечивающий реализацию учебного процесса с применением электронного обучения, проведение учебных занятий, взаимодействие педагогического работника и обучающихся.

9. Фонд оценочных средств

9.1. Вопросы для проведения зачета

1. Банковское право как комплексная отрасль законодательства, отрасль науки и учебная дисциплина.

2. Публично-правовые и частноправовые аспекты предмета и методов банковского права как комплексной отрасли законодательства.
3. Источники банковского права. Нормативные акты Банка России.
4. Понятие и виды правоотношений, складывающихся в банковской деятельности.
5. Участники правоотношений, складывающихся в банковской деятельности.
6. Публично-правовые основы взаимодействия Финансового уполномоченного и кредитных организаций в вопросах досудебной защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.
7. Нормативное и доктринальные определения понятия и структуры банковской системы Российской Федерации.
8. Понятие и виды кредитных организаций как элементов банковской системы (банки: банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией; небанковские кредитные организации).
9. Взаимодействие элементов банковской системы РФ. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком РФ.
10. Роль банковских ассоциаций в развитии саморегулирования в банковском сообществе, стандартизации банковских услуг, пресечения недобросовестных практик при оказании банковских и сопутствующих финансовых услуг.
11. Конституционно-правовые основы статуса Банка России и его развитие в банковском законодательстве.
12. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка РФ.
13. Цели деятельности и функции Центрального банка Российской Федерации.
14. Управление Банком России.
15. Организационная структура Банка России.
16. Правовое положение территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров.
17. Правовые основы взаимодействия Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и местного самоуправления.
18. Понятие кредитных организаций.
19. Виды кредитных организаций.
20. Организационная структура кредитной организации.
21. Отличие кредитной организации от микрофинансовой организации.
22. Правовое положение банковских групп и банковских холдингов.
23. Правовое регулирование создания и регистрации кредитных организаций.
24. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитных организаций.
25. Требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций.

26. Процедура лицензирования банковской деятельности.
27. Понятие и виды лицензий в банковской деятельности.
28. Понятие, основные направления и цели банковского регулирования.
29. Обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям.
30. Надзор, осуществляемый Банком России за деятельностью кредитных организаций.
31. Методы банковского надзора.
32. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.
33. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.
34. Реорганизация кредитных организаций: формы и виды реорганизации.
35. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.
36. Правовые последствия отзыва лицензии.
37. Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии.
38. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
39. Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами).
40. Понятие национальной платежной системы и основные направления ее государственного регулирования.
41. Правовой режим банковского счета как инструмента расчетно-кассового обслуживания. Источники правового регулирования.
42. Правовая регламентация деятельности кредитных организаций в сфере безналичных расчетов.
43. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от тайны государственной и коммерческой.
44. Организация Банком России безналичных расчетов.
45. Формы безналичных расчетов.
46. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счета.
47. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.
48. Понятие банковских операций, их отличие от сделок, совершаемых кредитными организациями.
49. Классификация банковских операций, осуществляемых кредитными организациями.
50. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.
51. Правовой режим банковского вклада.
52. Понятие и виды вкладов, применяемых в российской практике.
53. Страхование вкладов.
54. Понятие и виды кредита.

9.2. Примерная тематика письменных работ (реферат, доклад и др.)

1. Понятие предмет и метод банковского права.
2. Публично-правовые аспекты предмета банковского права.
3. Понятие банковской деятельности.
4. Источники банковского права.
5. Административное и финансовое законодательство в составе банковского права как комплексной отрасли законодательства.
6. Нормативные акты Банка России как источники банковского права.
7. Общая характеристика банковского законодательства.
8. Понятие и общая характеристика банковской системы Российской Федерации.
9. Способы защиты прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений.
10. Применение цифровых технологий в защите прав потребителей финансовых услуг.
11. Правовое положение участников правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности, с публично-властными полномочиями.
12. Рассмотрение банковско-правовых споров судебными органами.
13. Прокурорский надзор за законностью банковской деятельности.
14. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации.
15. Уникальность публично-правового статуса Центрального банка Российской Федерации в Конституции Российской Федерации, правовых позициях Конституционного Суда Российской Федерации, законодательстве.
16. Виды территориальных учреждений Банка России, характеристика полномочий главных управлений и отделений, отделений – национальных банков. Функции расчетно-кассовых центров Банка России.
17. Роль органов прокуратуры РФ по осуществлению надзора за деятельностью Центрального банка РФ.
18. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям за нарушение банковского законодательства.
19. Понятие и виды кредитных организаций.
20. Характеристика внедрения пропорционального регулирования в банковской системе Российской Федерации.
21. Разделение банков на универсальные и базовые.
22. Банковские союзы и ассоциации, их роль во внедрении профессиональной этики (этических принципов банковской деятельности).
23. Правовое регулирование банковских операций.
24. Правовое регулирование банковских сделок.
25. Защита прав и законных интересов потребителей банковских услуг.

26. Роль программных актов Центрального банка Российской Федерации в повышении финансовой грамотности и финансовой доступности.
27. Основные направления публично-правовой политики по защите прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.
28. Публично-правовые основы взаимодействия Центрального банка Российской Федерации как регулятора банковской системы Российской Федерации и кредитных организаций.
29. Роль банковских ассоциаций в развитии саморегулирования в банковском сообществе, стандартизации банковских услуг, пресечения недобросовестных практик при оказании банковских и сопутствующих финансовых услуг.
30. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг, как инстанция досудебного урегулирования споров.
31. Доступность банковских услуг как актуальное направление финансово-правовой политики.
32. Правовое регулирование обязательных нормативов деятельности кредитных организаций.
33. Правовое регулирование нормативов обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России.
34. Централизация банковского надзора Банка России.
35. Внедрение института профессионального (мотивированного) суждения банка России в надзорную практику Банка России.
36. Соотношение Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (статья 15.26) и Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (статья 74) в вопросе применения мер воздействия к кредитным организациям.
37. Новеллы нормотворчества Банка России в вопросах применения Банком России мер воздействия к кредитным организациям.
38. Порядок регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций.
39. Правовые вопросы ликвидации кредитных организаций.
40. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
41. Основания отзыва лицензии на совершение банковских операций.
42. Нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как основание отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций.
43. Правовые основы осуществления банками операций по привлечению во вклады денежных средств юридических и физических лиц.
44. Правовое регулирование банковского кредитования.
45. Понятие банковской тайны.

46. Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации.

47. Операции, осуществляемые кредитной организацией. Понятие и признаки банковской операции.

48. Понятие и виды банковских сделок.

49. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от государственной и коммерческой тайны.

50. Понятие национальной платёжной системы и основные направления её государственного регулирования.

51. Платежная система «МИР».

52. Правовое регулирование деятельности платежных агентов.

53. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счёта.

54. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.

55. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.

56. Правовой режим банковского вклада.

57. Договор банковского счёта.

58. Система страхования вкладов в банках России.

59. Правовой режим банковского кредитования.

60. Принципы банковского кредитования.

61. Лизинговые и вексельные операции банков.

62. Валютные операции банков. Осуществление банками валютного контроля.

63. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.

64. Виды контроля за деятельностью кредитной организации. Понятие и правовое регулирование банковского аудита.

65. Банковская система США.

66. Особенности верхнего уровня банковской системы ФРГ.

67. Особенности верхнего уровня банковской системы Франции.

68. Организация системы безналичных расчетов. Понятие безналичного оборота и безналичных расчетов.

69. Формы безналичных расчетов.

70. Соблюдение физическими лицами безопасности при осуществлении финансовых операций, в том числе в цифровом формате и посредством использования цифровых финансовых активов.

71. Применение цифровых технологий при оказании банковских услуг.

72. Выполнение потребителями банковских услуг своих обязанностей.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей в

соответствии с фондом оценочных средств, адаптированных для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья и позволяющие оценить достижение ими запланированных в ОПОП ВО результатов обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных образовательной программой.

Категории обучающихся по нозологиям	Формы оценочных средств, адаптированные к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ	Виды оценочных средств
с нарушениями зрения	– в печатной форме увеличенным шрифтом, – в форме электронного документа, – в печатной форме шрифтом Брайля.	– собеседование
с нарушениями слуха	– в печатной форме, – в форме электронного документа.	– тестирование
с нарушениями опорно-двигательного аппарата	– в печатной форме, – в форме электронного документа.	– решение дистанционных тестов, контрольные вопросы

10. Перечень основной и дополнительной литературы

10.1. Основная литература

1. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 471 с. URL: <https://urait.ru/bcode/489064>
2. Банковское право : учебник : Е. А. Малыхина, В. Ю. Миронов, Н. В. Неверова и др. ; отв. ред. Е. В. Покачалова, Е. Н. Пастушенко. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 305 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748>
3. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470713> .
4. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт,

2019. — 209 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03212-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/434334>

5. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для академического бакалавриата / А. Я. Курбатов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 394 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-09658-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/428298>

6. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 371 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05797-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469248>.

7. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 222 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470258>.

8. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468988>.

9. Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1405583>

10.2. Дополнительная литература

1. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. URL: <https://urait.ru/bcode/489290>

2. Актуальные проблемы финансового права: Монография / Грачева Е.Ю. - М.:Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 208 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/996136>

3. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>.

4. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471622>.

5. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 90 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9370-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471623> .

6. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 90 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-9916-9370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/437597>

7. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 480 с. - ISBN . - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1009782>

8. Гузнов, А. Г. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации : монография / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 500 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-10168-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471178> .

9. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 157 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-06371-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/434084>

10. Стародубцева, Е. Б. Банковские операции : учебное пособие / Е. Б. Стародубцева. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. — 128 с. — (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0264-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1002800>

11. Химичева, Н. И. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 800 с. - ISBN 978-5-16-104451-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1008406> .

10.3. Нормативно-правовые акты и иные правовые документы

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 14 марта 2020 г. № 1-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2020. № 11. Ст. 1416.

2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492.

3. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418.
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.
6. Федеральный закон от 26 октября 2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029.
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44.
10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434.
11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» // СЗ РФ. 2009 № 1. Ст. 15.
12. Федеральный закон от 27 июля 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.
13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649.
14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696.
15. Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СЗ РФ. 2017. № 20. Ст. 2902.
16. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46.
17. Положение Банка России от 29 января 2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2018. № 51.
18. Положение Банка России от 11.01.2021 № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» // Вестник Банка России. 2021. № 41.
19. Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России» // Вестник Банка России. 2020. № 91-92. Утратило силу Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П.
20. Положение Банка России от 25.06.2021 № 760-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе» // официально опубликовано на

официальном сайте Банка России www.cbr.ru 04.08.2021. (Утратило силу Положение Банка России от 31.05.2012 № 380-П).

21. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // Официально опубликовано на сайте Банка России 30.08.2021 г.

22. Положение Банка России от 30.03.2021 № 750-П «О порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России» (вступает в силу с 01.04.2022) // официально опубликовано на официальном сайте Банка России www.cbr.ru 26.07.2021.

23. Положение о Комитете банковского надзора Банка России от 22.06.2021 № КБН-2021 // Вестник Банка России. 2021. № 40.

24. Положение о Комитете финансового надзора Банка России от 29.06.2021 № КФН-2021 // Вестник Банка России. 2021. № 42.

25. Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» Зарегистрировано в Минюсте России 18.08.2021 № 64669 // Вестник Банка России. 2021. № 61.

26. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. № 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

27. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» // Вестник Банка России. 2004. № 7.

28. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

29. Инструкция Банка России от 06 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» // Вестник Банка России. 2018. № 20.

30. Инструкция Банка России от 21 июня 2018 г. № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.08.2018 N 51963) // Вестник Банка России. 2018. № 65.

31. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» // Вестник Банка России. 2020. № 11-12.

32. Инструкция Банка России от 15 января 2020 г. № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» // Вестник Банка России от 14 мая 2020 г. № 32.

10.4. Учебно-методическое обеспечение для организации самостоятельной работы обучающихся

1. Банковское право и банковское законодательство Российской Федерации: учебно-методическое пособие / Е.Н. Пастушенко, Е.А. Малыхина, А.А. Малышева; под ред. Е.В. Покачаловой. – Саратов, Амирит, 2020. 78 с.

2. Банковское право Российской Федерации : учебно-методическое пособие / И.Г. Гугнюк, Е. А. Малыхина, Т.Г. Тимакова ; ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия». – Саратов : Изд-во ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия», 2020. – 312 с.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

– в форме электронного документа;

Для лиц с нарушениями слуха:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

10.5. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Официальный интернет-портал правовой информации «Государственная система правовой информации». - <http://pravo.msk.rsnet.ru>

2. Центр правовой информации Российской национальной библиотеки - <http://www.nlr.ru:8101/lawcenter>

3. Официальный сайт Российской газеты - www.rg.ru

4. Сервер органов государственной власти России (официальные сайты Президента Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, Федерального Собрания Российской Федерации, Генеральной прокуратуры Российской Федерации ФСБ России, Счетной палаты Российской Федерации, Председателя Правительства Российской Федерации и т.д.) – <http://www.gov.ru>

5. ЭБС ZNANIUM.COM. - <https://new.znanium.com/>

6. Журнал «Банковское право» – www.lawinfo.ru

7. <http://cbr.ru> – официальный сайт Центрального банка РФ

8. <http://www.asv.org.ru> – официальный сайт ГК «Агентство по страхованию вкладов»

9. <http://bankir.ru>

10. <http://arb.ru> – официальный сайт Ассоциации российских банков
11. <http://www.asros.ru> – официальный сайт Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»)
12. <http://banki.saratova.ru>

11. Информационное и программное обеспечение

11.1. Программное обеспечение

Для успешного освоения дисциплины, обучающейся использует следующие программные средства:

1. операционная система Windows или Linux;
2. пакет офисных программ Microsoft Office или Libre Office.
3. программа видеоконференцсвязи.

11.2. Информационно-справочные системы и профессиональные базы данных:

1. справочная правовая система «Консультант Плюс».
2. Электронные каталоги научной библиотеки СГЮА – автоматизированная библиотечная программа ИРБИС.
3. LEXPRO - информационно-правовая база данных (<https://online.lexpro.ru/>)
4. Электронно-библиотечная система ZNANIUM.COM (<https://znanium.com/>)
5. Университетская библиотека ONLINE (<https://biblioclub.ru/>)
6. Электронная библиотечная система Юрайт (<https://urait.ru/>)
7. Электронная библиотечная система IPRbook (<http://www.iprbookshop.ru>)
8. ЭИОС Академии (<http://portal.ssla.ru/>; <https://wp2.ssla.ru/>; <http://online.ssla.ru/>)

12. Материально-техническое обеспечение дисциплины

В целях обеспечения учебного процесса при необходимости используются учебные аудитории, оборудованные мультимедийной техникой или мобильным комплектом, а также кабинеты для самостоятельной работы обучающихся: кабинет для самостоятельной работы, центр деловых игр.

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа включают в себя преподавательский стол; стол обучающихся; скамьи; стулья; классная доска; кафедра; мультимедийный комплекс (проектор, экран); компьютер, колонки комплект или мобильный комплект; лицензионное программное обеспечение; подключение к Интернету, учебно-наглядные пособия: презентации, учебные фильмы по темам лекций читаемых дисциплин

Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также самостоятельной работы обучающихся включают в себя преподавательский стол; столы обучающихся; стулья; классная

доска; кафедра; мультимедийный комплекс (проектор, экран); компьютер, колонки комплект или мобильный комплект; лицензионное программное обеспечение; подключение к Интернет; учебно-наглядные пособия: презентации, учебные фильмы по темам семинарских дисциплин, наглядно-дидактические материалы, стенды, плакаты.

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения:

- лекционная аудитория – мультимедийное оборудование, мобильный радиокласс (для студентов с нарушениями слуха);
- учебная аудитория для самостоятельной работы – стандартные рабочие места с персональными компьютерами; рабочее место с персональным компьютером оснащенный специализированным программным и техническим обеспечением для студентов с нарушениями зрения.

В аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, должно быть предусмотрено соответствующее количество мест для обучающихся с учетом ограничений их здоровья.

В аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, должен быть обеспечен беспрепятственный доступ для обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.

В Саратовской государственной юридической академии имеются специальные технические средства обучения, программное обеспечение для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

Категории обучающихся по нозологиям	Материально-техническое и программное обеспечение для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
С нарушениями зрения	<p>Специальные технические средства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - компьютер; - программное обеспечение экранного доступа " ZoomTextFusion "; - электронный ручной видео-увеличитель; - тифлоплеер; - принтер для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля; - электронный стационарный видео увеличитель.
С нарушениями слуха	<p>Специальные технические средства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - радиокласс – беспроводная технология передачи звука (FM-система); - звукоусиливающее оборудование; - средства отображения информации; - компьютер.
С нарушениями опорно-	<p>Специальные технические средства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - компьютер;

ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»
Программа дисциплины «Банковское право»
для специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность
специализация «Судебная деятельность»
специализация «Прокурорская деятельность»

двигательного аппарата	<ul style="list-style-type: none">- специальная клавиатура (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш)- джойстик со сменными насадками;- выносная кнопка.
------------------------	---