

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе  
О. В. Щербакова

«30» мая 2024 г.

### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина	Банковское право
Кафедра	Кафедра финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой
Год набора	2024

Направление подготовки (специальность) 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность  
*код направления (специальности), полное наименование*

Направленность (профиль подготовки/специализация) Прокурорская деятельность  
*полное наименование*

Квалификация: Юрист

Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная

*очная, заочная, очно-заочная (указать только те, которые реализуются)*

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № \_\_\_\_\_ от 20 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № \_\_\_\_\_ от 20 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № \_\_\_\_\_ от 20 г.

Сведения о разработчиках:

ФИО	Кафедра	Должность, ученая степень, звание
Голубитченко Мария Александровна	Кафедра финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой	доцент (кандидат наук)
Островская Наталия Борисовна	Кафедра финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой	доцент (кандидат наук)

СОГЛАСОВАНО		СОГЛАСОВАНО	
Заведующий кафедрой финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой		Начальник отдела контроля качества образования	
Е.В. Покачалова <i>ФИО</i>	« 21» мая 2024 г.	Ю. В. Ефимова <i>ФИО</i>	«28» мая 2024 г.
ОДОБРЕНО			
Учебно-методическим советом			
от «30» мая 2024 г., протокол №9			

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цели освоения дисциплины:** 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 освоения 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.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Банковское право» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (элективные дисциплины) (Б1.В.ДВ.04.05)

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

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

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

- Денежное право;
- Защита прав участников финансовых правоотношений.

## 3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	Код по ФГОС	Компетенция	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Приобретаемые знания, умения, навыки
-------	-------------	-------------	--	--------------------------------------

1	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 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><b>Знать:</b> 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, имеющих иную отраслевую регламентацию</p> <p><b>Уметь:</b> 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><b>Владеть:</b> 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>
2	ОПК-5	Способен профессионально толковать нормы права	ОПК-5.1 Понимает сущность и значение толкования норм права в профессиональной	<p><b>Знать:</b> способы толкования нормативно-правовых актов, их особенности в области банковской</p>

			<p>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>деятельности; приемы и способы толкования нормативно-правовых актов, в том числе в ситуациях наличия пробелов норм права в области банковской деятельности</p> <p><b>Уметь:</b> 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><b>Владеть:</b> методикой применения различных способов толкования нормативно-правовых актов в области банковской деятельности; приемами и способами толкования нормативно-правовых актов в области банковской деятельности</p>
--	--	--	---	--

#### 4. ОБЩАЯ ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) **2 ЗЕТ**

4.2. Объем дисциплины по видам учебной работы (в часах)

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения: _____ Очная _____)	
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП (аудиторные занятия)	44	6 44
Лекции	16	16
Семинарские занятия	28	28
Занятия в форме практической подготовки	6	6
Самостоятельная работа	28	28
Виды промежуточной аттестации	Зачет	Зачет
<b>Всего часов по дисциплине</b>	<b>72</b>	<b>72</b>

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения: <u>Заочная</u> )	
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам
		4
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП (аудиторные занятия)	10	10
Лекции	4	4
Семинарские занятия	6	6
Занятия в форме практической подготовки	10	10
Самостоятельная работа	58	58
Контроль	4	4
Виды промежуточной аттестации	Зачет	Зачет
<b>Всего часов по дисциплине</b>	<b>72</b>	<b>72</b>

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения: <u>очно-заочная</u> )	
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам
		6
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП (аудиторные занятия)	30	30
Лекции	16	16
Семинарские занятия	14	14
Занятия в форме практической подготовки	4	4
Самостоятельная работа	42	42
Виды промежуточной аттестации	Зачет	Зачет
<b>Всего часов по дисциплине</b>	<b>72</b>	<b>72</b>

**Примечание:**

Объем практической подготовки при проведении учебных занятий в рамках учебных дисциплин (модулей), связанных с будущей профессиональной деятельностью, как правило, должен составлять не менее 10 % от всего объема контактной работы.

**5. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧАСОВ ПО ТЕМАМ И ВИДАМ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ**

**5.1. Форма обучения Очная**

Название разделов и тем	Общее кол-во часов	Виды учебных занятий				Самостоятельная работа	Форма контроля / наименование оценочного средства	Код индикатора достижения компетенции
		Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)						
		Всего	Лекции	Семинары	Занятия в форме практической подготовки			
1. Банковское право как	8	4	2	2	0	4	реферат, теоретиче	ОПК-3.1; ОПК-3.2;

комплексная отрасль законодательс тва							ский опрос, итоговое тестирова ние	ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
2. Правовые основы организации и функциониров ания банковской системы Российской Федерации	8	4	2	2	0	4	реферат, круглый стол	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	10	6	2	4	0	4	реферат, коллоквиу м	ОПК-3.1; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
4. Правовое положение кредитных организаций	8	4	2	2	0	4	реферат, теоретиче ский опрос	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
5. Лицензирова ние банковской деятельности	10	6	2	4	2	4	реферат, теоретиче ский опрос, решение практичес ких задач	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
6. Банковское регулирование и банковский надзор	8	6	2	4	2	2	реферат, теоретиче ский опрос, решение практичес ких задач	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
7. Прекращение деятельности кредитных организаций	8	6	2	4	2	2	реферат, теоретиче ский опрос, решение практичес ких задач	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
8. Правовые основы государственн ого	7	5	1	4	0	2	реферат, теоретиче ский опрос,	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1;

регулируемая национальная платежная система							коллоквиум	ОПК-5.2; ОПК-5.3
9. Правовые основы государственного регулирования банковских операций по привлечению и размещению денежных средств	5	3	1	2	0	2	реферат, коллоквиум	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
<b>Всего</b>	<b>72</b>	<b>44</b>	<b>16</b>	<b>28</b>	<b>6</b>	<b>28</b>	<b>Зачет</b>	<b>ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3</b>

### 5.2. Форма обучения Заочная

Название разделов и тем	Общее кол-во часов	Виды учебных занятий				Самостоятельная работа	Форма контроля / наименование оценочного средства	Код индикатора достижения компетенции
		Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)						
		Всего	Лекции	Семинары	Занятия в форме практической подготовки			
1. Банковское право как комплексная отрасль законодательства	10	2	2	0	0	8	реферат, теоретический опрос, итоговое тестирование	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	12	4	2	2	8	8	реферат, круглый стол	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
3. Правовое положение Центрального банка	8	2	0	2	0	6	реферат, коллоквиум	ОПК-3.1; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2;

Российской Федерации								ОПК-5.3
4. Правовое положение кредитных организаций	6	0	0	0	0	6	реферат, теоретический опрос	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
5. Лицензирование банковской деятельности	8	2	0	2	2	6	реферат, теоретический опрос, решение практических задач	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
6. Банковское регулирование и банковский надзор	6	0	0	0	0	6	реферат, теоретический опрос, решение практических задач	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
7. Прекращение деятельности кредитных организаций	6	0	0	0	0	6	реферат, теоретический опрос, решение практических задач	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
8. Правовые основы государственного регулирования национальной платежной системы	6	0	0	0	0	6	реферат, теоретический опрос, коллоквиум	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
9. Правовые основы государственного регулирования банковских операций по привлечению и размещению денежных средств	6	0	0	0	0	6	реферат, коллоквиум	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
<b>Всего 72</b>	<b>68</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>10</b>	<b>58</b>	<b>Зачет (4)</b>	<b>ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3;</b>

**ОПК-5.1;  
ОПК-5.2;  
ОПК-5.3**

### 5.3 Форма обучения очно-заочная

Название разделов и тем	Общее кол-во часов	Виды учебных занятий					Самостоятельная работа	Форма контроля / наименование оценочного средства	Код индикатора достижения компетенции
		Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)				Занятия в форме практической подготовки			
		Всего	Лекции	Семинары					
1. Банковское право как комплексная отрасль законодательства	10	2	2	1	0	4	реферат, теоретический опрос, итоговое тестирование	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3	
2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	12	4	2	2	2	4	реферат, круглый стол	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3	
3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	8	2	2	2	0	4	реферат, коллоквиум	ОПК-3.1; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3	
4. Правовое положение кредитных организаций	6	0	2	1	0	4	реферат, теоретический опрос	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3	
5. Лицензирование банковской деятельности	8	2	2	2	2	4	реферат, теоретический опрос, решение практических задач	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3	
6. Банковское регулирование и банковский	6	0	2	2	0	7	реферат, теоретический	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3;	

надзор							опрос, решение практических задач	ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
7. Прекращение деятельности кредитных организаций	6	0	2	2	0	4	реферат, теоретический опрос, решение практических задач	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
8. Правовые основы государственного регулирования национальной платежной системы	6	0	2	0	0	4	реферат, теоретический опрос, коллоквиум	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
9. Правовые основы государственного регулирования банковских операций по привлечению и размещению денежных средств	6	0	0	2	0	7	реферат, коллоквиум	ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3
<b>Всего</b>	<b>72</b>	<b>30</b>	<b>16</b>	<b>14</b>	<b>4</b>	<b>42</b>	<b>Зачет</b>	<b>ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-3.3; ОПК-5.1; ОПК-5.2; ОПК-5.3</b>

**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. 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:***

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:***

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:***

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:***

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:***

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:**

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:***

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**

#### ***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:***

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.

## **7. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ**

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 Российской Федерации.
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 Российской Федерации.
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.

## **8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ОБУЧАЮЩИМСЯ**

### **8.1. Методические рекомендации для обучающихся по подготовке к лекционным занятиям**

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 – непереносимое условие успешной самостоятельной работы каждого обучающегося. Поэтому обучающиеся, присутствующие на лекциях, 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 промежуточной аттестации, 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. 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 данной учебной дисциплине. 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 обучающийся 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 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 обучающийся 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. Рекомендуется поэтому высказываемое лектором положение 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 преподаваемое 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, ввиду 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. Некоторые семинарские занятия проходят в рамках практической подготовки. На таких семинарских занятиях рассматриваются практикоориентированные ситуации, казусы, формируются кейсы и решаются задачи. Семинарские занятия в рамках практической подготовки позволяют обучающимся получить навыки практической работы с конкретными жизненными ситуациями по определенным проблемам, найти правовое решение той или иной ситуации, аргументированно и логично строить правовую позицию по защите прав граждан

### **8.3. Методические рекомендации по самостоятельной работе обучающихся**

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, 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 недостаточно эффективно работают на лекциях и семинарских занятиях, следствием чего является не умение быстро подобрать необходимый 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 учебному курсу 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. 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, посмотреть справочные правовые системы или электронные библиотечные системы.

#### **8.4. 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, 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.

#### **8.5. Методические рекомендации по подготовке к теоретическому опросу**

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 по дисциплине, обучающимся следует изучать не только основную учебную литературу, но и дополнительную научную литературу, в том числе с использованием Интернет-ресурсов, официальных сайтов, справочных правовых систем.

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.

#### **8.6. Методические рекомендации по решению практических 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 ведомственные акты, а также информационные письма и разъяснения. 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. Рекомендуются правильно оформлять сноски на нормативные акты и иные правовые документы.

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

### **9.1. Основная литература**

1. Алексеева Д. Г., Ефименко Е. Н., Фальковская Я. М., Филиппова Т. В. Банковское право : учебник и практикум для вузов Юрайт, 2022. URL: <https://urait.ru/bcode/490726>
2. Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации : Учебник ООО "Юридическое издательство Норма", 2018. URL: <http://znanium.com/catalog/document?id=362883>
3. Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации : Учебник ООО "Юридическое издательство Норма", 2021. URL: <http://znanium.com/catalog/document?id=367387>
4. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов Юрайт, 2020. URL: <https://urait.ru/bcode/451464>
5. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право : учебник и практикум для вузов Юрайт, 2022. URL: <https://urait.ru/bcode/507495>
6. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов Юрайт, 2022. URL: <https://urait.ru/bcode/490405>
7. Ручкина Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 471 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/438534> , . URL:
8. Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К. Банковское право : учебник и практикум для вузов Юрайт, 2020. URL: <https://urait.ru/bcode/450136>

### **9.2. Дополнительная литература**

1. Бочкарева Е.А., Сурина И.В. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций : Учебное пособие Российский государственный университет правосудия, 2019. URL: <http://znanium.com/catalog/document?id=365157>
2. Братко А. Г. Теория банковского права : монография Проспект, 2018. URL:
3. Неверова Н. В. Банковская система Российской Федерации: структура и взаимодействие элементов : учебное пособие Изд-во Саратовской гос. юрид. акад., 2018. URL:
4. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: финансово-правовые аспекты теории Изд-во Саратовской гос. акад. права, 2006. URL:
5. Покачалова Е. В. Доступность банковских и иных финансовых услуг как правовой принцип эффективного функционирования публичных и частных финансов : сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции (1 июня 2017 г., Саратов) Изд-во Саратовской гос. юрид. акад., 2019. URL:
6. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов Юрайт, 2020. URL: <https://urait.ru/bcode/451464>

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

1. Гугнюк И. Г., Малыгина Е. А., Тимакова Т. Г. Банковское право Российской

Федерации : учебно-методическое пособие Изд-во Саратовской гос. юрид. акад.,  
2020. URL:

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.

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

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.) (с учетом поправок, внесенных Федеральным конституционным законом «О поправках к Конституции РФ» от 30 декабря 2008 года № 6-ФКЗ, от 30 декабря 2008 года № 7-ФКЗ, от 5 февраля 2014 года № 2-ФКЗ, от 21 июля 2014 года № 11-ФКЗ, от 14 марта 2020 года № 1-ФКЗ, от 4 октября 2022 года № 5-ФКЗ, от 4 октября 2022 года № 6-ФКЗ, от 4 октября 2022 года № 7-ФКЗ, от 4 октября 2022 года № 8-ФКЗ) // Российская газета. – 1993. – 25 дек.; Официальный интернет-портал правовой информации <http://pravo.gov.ru>. 06.10.2022.
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.
  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](http://www.cbr.ru) 04.08.2021.
  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» // официально опубликовано на официальном сайте Банка России [www.cbr.ru](http://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.
- 9.5. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**
1. Официальный интернет-портал правовой информации «Государственная система правовой информации». - <http://pravo.msk.rsnnet.ru>
  2. Центр правовой информации Российской национальной библиотеки - <http://www.nlr.ru:8101/lawcenter>
  3. Официальный сайт Российской газеты - [www.rg.ru](http://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](http://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>

## **10. ИНФОРМАЦИОННОЕ И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

### **1. Программное обеспечение**

Для успешного освоения дисциплины обучающийся использует следующие программные средства:

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

### **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 IPRSMART (<http://www.iprbookshop.ru>)
8. ЭИОС Академии (<http://portal.ssla.ru/>; <https://wp2.ssla.ru/>; <http://online.ssla.ru/>)

Обучающимся обеспечивается доступ (удаленный доступ), в том числе в случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, указанным в рабочей программе дисциплины.

## **11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ:**

Для проведения лекционных занятий используются аудитории, укомплектованные необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами для предоставления учебной информации обучающимся, а именно: преподавательский стол; стол обучающихся; скамьи; стулья; кафедра; мультимедийный комплекс (проектор, экран), компьютер, колонки или мобильный комплект; лицензионное программное обеспечение; подключение к Интернету, учебно-наглядные пособия: презентации.

Для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, курсового проектирования, текущего контроля и промежуточной аттестации используются аудитории, укомплектованные преподавательским столом; столами для обучающихся; стульями; классной доской; мультимедийным комплексом (проектор, экран); компьютером, колонками или мобильным комплектом; лицензионным программным обеспечением; подключением к сети Интернет; учебно-наглядными пособиями: презентациями.

Для подготовки студентов к семинарским (практическим) занятиям оборудованы кабинеты для самостоятельной работы. Помещения для самостоятельной работы оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде, электронно-библиотечной системе.

При изучении дисциплины также используются: Центр деловых игр, лекционная, семинарская.

## 12. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

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

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 обучающимися, 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.

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.

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.

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	– собеседование

	увеличенным шрифтом, – в форме электронного документа, – в печатной форме шрифтом Брайля.	
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

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.

<b>Категории обучающихся по нозологиям</b>	<b>Материально-техническое и программное обеспечение для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья</b>
С нарушениями зрения	<b>Специальные технические средства:</b> - 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	<b>Специальные технические средства:</b> - радиокласс – беспроводная технология передачи звука (FM-система); - звукоусиливающее оборудование; - средства отображения информации; - компьютер.
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	<b>Специальные технические средства:</b> - компьютер; - специальная клавиатура (с увеличенным размером клавиш, со специальной

накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш) - джойстик со сменными насадками; - выносная кнопка.
---

Разработчик \_\_\_\_\_ доцент (кандидат наук) кафедры финансового, банковского  
и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой \_\_\_\_\_

Голубитченко М.А.

*подпись*

*должность*

*ФИО*

Разработчик \_\_\_\_\_ доцент (кандидат наук) кафедры финансового, банковского  
и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой Островская Н.Б.

*подпись*

*должность*

*ФИО*