

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Наумова Наталия Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 22.08.2025 11:43:15
Уникальный программный ключ:
6b5279da4034bffc79172883da5b7b550fc60a2

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования

«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»
(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)

Юридический факультет
Кафедра конституционного и гражданского права

Согласовано
и.о. декана юридического факультета
«24» марта 2025 г.

/ Узденов Ш.Ш./

Рабочая программа дисциплины
Актуальные вопросы банковского регулирования

Направление подготовки
40.04.01 Юриспруденция

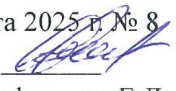
Программа подготовки:
Корпоративный юрист

Квалификация
Магистр

Форма обучения
Очная

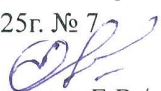
Согласовано учебно-методической комиссией
юридического факультета

Протокол от «24» марта 2025 г. № 8

Председатель УМКом 
/ Софинская Е.Д. /

Рекомендовано кафедрой
конституционного и гражданского права

Протокол от «07» марта 2025г. № 7

Зав. кафедрой 
/Ермолаева Е.В./

Москва
2025

Автор-составитель:
Узденов Шамиль Шагабанович, кандидат юридических наук,
доцент кафедры конституционного и гражданского права

Рабочая программа дисциплины «Актуальные вопросы банковского регулирования» составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция, утвержденного приказом МИНОБРНАУКИ РОССИИ от 25.11.2020 г. № 1451

Дисциплина входит в ФТД. «Факультативные дисциплины (модули)» и является факультативной.

Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

Год начала подготовки (по учебному плану) 2025.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Планируемые результаты обучения	4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
3. Объем и содержание дисциплины	4
4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся	8
5. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине	11
6. Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины	21
7. Методические указания по освоению дисциплины	22
8. Информационные технологии для осуществления образовательного процесса по дисциплине	23
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины	23

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

1.1. Цель и задачи дисциплины: приобретение обучающимися актуальных теоретических знаний и практических навыков в области банковского права, развитие умений и приемов самостоятельно оценивать фундаментальные научные идеи и концепции, необходимые обучающимся для успешного осуществления профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- сформировать теоретическое мышление и практические навыки, направленные на выработку определенных форм и методов регулирования правоотношений в сфере банковской деятельности;
- выработать у студентов навыки, позволяющие им правильно ориентироваться в действующем банковском законодательстве;
- овладеть теоретическими и специальными знаниями по организации правоотношений в банковской сфере Российской Федерации;
- сформировать умения и навыки практического применения юридических знаний, демонстрации закономерностей развития банковской системы государства, изложения наиболее важных (основных) понятий, изучаемых в рамках данного курса, анализа нормативно-правовых актов, действующих в банковской сфере;
- освоить основные формы и методы реализации полномочий Банка России и его должностных лиц;
- расширить на базе полученных знаний кругозор и компетентность.

1.2. Планируемые результаты обучения

В результате освоения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие компетенции:

СПК-1. Способен квалифицированно разрабатывать нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности.

СПК-2. Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты и реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина входит в ФТД. «Факультативные дисциплины (модули)» и является факультативной.

Изучение данной дисциплины базируется на знаниях, умениях, навыках, полученных в ходе изучения предшествующих дисциплин: «Актуальные проблемы корпоративного права», «Актуальные вопросы судебной практики по корпоративным спорам и спорам в сфере предпринимательской деятельности», «Государственное регулирование деятельности корпораций» и др.

В свою очередь, данная дисциплина создает основу для прохождения преддипломной практики и подготовки к государственной итоговой аттестации.

3. ОБЪЕМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объем дисциплины

Показатель объема дисциплины	Форма обучения
	Очная
Объем дисциплины в зачетных единицах	2

Объем дисциплины в часах	72 (28) ¹
Контактная работа	28,2 (28) ²
Лекции	14 (14) ³
Практические занятия	14 (14) ⁴
Контактные часы на промежуточную аттестацию	0,2
Зачет	0,2
Самостоятельная работа	36
Контроль	7,8

Формой промежуточной аттестации является зачет в 4 семестре

3.2. Содержание дисциплины

Наименование разделов (тем) дисциплины с кратким содержанием	Количество часов	
	Лекции	Практические занятия
Тема 1. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности. Банковская деятельность как предмет правового регулирования. Правоотношения, возникающие в сфере банковской деятельности. Понятие и система банковской системы России. Правовые формы взаимодействия уровней, элементов, субъектов банковской системы России. Источники финансово-правового регулирования банковской деятельности. Принципы банковской деятельности. Перспективы развития банковской системы Российской Федерации.	2	2
Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации. Исторические аспекты создания и развития центральных банков. Понятие, цели и функции Центрального банка Российской Федерации. Организационная структура Банка России, территориальные подразделения и органы управления. Банковские операции и сделки, осуществляемые Центральным банком Российской Федерации. Банк России как мегарегулятор на финансовом рынке.	2	2
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Понятие и виды кредитных организаций. Порядок и стадии создания кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Иностранный банк. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Группы кредитных организаций и холдинги. Отношения между кредитными организациями, государством и Банком России.	2	2
Тема 4. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Правовые механизмы финансового оздоровления кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства	4	4

¹ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

² Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

³ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

⁴ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

кредитных организаций. Обязанности кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Обязанности руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию. Временная администрация по управлению кредитной организацией. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Участие Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации.		
Тема 5. Финансово-правовые основы национальной платежной системы. Понятие и правовое регулирование национальной платежной системы. Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа. Правовой статус субъектов национальной платежной системы. Наблюдение и надзор в национальной платежной системе. Платежная система Банка России. Национальная система платежных карт. Регулирование международных платежных карт на территории Российской Федерации. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе.	2	2
Тема 6. Правовое регулирование системы страхования вкладов физических лиц. Система страхования вкладов в России. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Субъекты системы страхования вкладов. Особенности страхования отдельных видов вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам, в том числе при наличии особых обстоятельств. Финансовые основы системы страхования вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов. Контроль за функционированием системы страхования вкладов. Участие банков в системе страхования вкладов.	2	2
Итого	14 (14)⁵	14 (14)⁶

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Темы для самостоятельного изучения	Изучаемые вопросы	Кол-во часов	Формы самостоятельной работы	Методическое обеспечение	Формы отчетности
------------------------------------	-------------------	--------------	------------------------------	--------------------------	------------------

⁵ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

⁶ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

Тема 1. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности.	Банковская деятельность как предмет правового регулирования. Правоотношения, возникающие в сфере банковской деятельности. Понятие и система банковской системы России. Правовые формы взаимодействия уровней, элементов, субъектов банковской системы России. Источники финансово-правового регулирования банковской деятельности. Принципы банковской деятельности. Перспективы развития банковской системы Российской Федерации.	6	Подготовка к практическим занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Опрос, доклад
Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.	Исторические аспекты создания и развития центральных банков. Понятие, цели и функции Центрального банка Российской Федерации. Организационная структура Банка России, территориальные подразделения и органы управления. Банковские операции и сделки, осуществляемые Центральным банком Российской Федерации. Банк России как мегарегулятор на финансовом рынке.	6	Подготовка к практическим занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Опрос, доклад
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций.	Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Понятие и виды кредитных организаций. Порядок и стадии создания кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Иностранный банк.	6	Подготовка к практическим занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Опрос, доклад

	Союзы и ассоциации кредитных организаций. Группы кредитных организаций и холдинги. Отношения между кредитными организациями, государством и Банком России.				
Тема 4. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.	Правовые механизмы финансового оздоровления кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обязанности кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Обязанности руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию. Временная администрация по управлению кредитной организацией. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Участие Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по	6	Подготовка к практическим занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Опрос, доклад

	предупреждению банкротства банка. Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации.				
Тема 5. Финансово-правовые основы национальной платежной системы.	Понятие и правовое регулирование национальной платежной системы. Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа. Правовой статус субъектов национальной платежной системы. Наблюдение и надзор в национальной платежной системе. Платежная система Банка России. Национальная система платежных карт. Регулирование международных платежных карт на территории Российской Федерации. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе.	6	Подготовка к практическим занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Опрос, доклад
Тема 6. Правовое регулирование системы страхования вкладов физических	Система страхования вкладов в России. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Субъекты системы страхования вкладов.	6	Подготовка к практическим занятиям, изучение научной и учебной литературы,	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	Опрос, доклад

лиц.	Особенности страхования отдельных видов вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам, в том числе при наличии особых обстоятельств. Финансовые основы системы страхования вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов. Контроль за функционированием системы страхования вкладов. Участие банков в системе страхования вкладов.		судебной практики.		
Итого		36			

5.ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоение образовательной программы

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
СПК-1. Способен квалифицированно разрабатывать нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности.	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа
СПК-2. Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты и реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа

5.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
СПК-1	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельн	Знать: основные институты и понятия банковского права. Уметь:	Опрос, доклад, тестовое задание	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания

		ая работа	использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности.		я доклада Шкала оценивания тестового задания
	Продвинутый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основные институты и понятия банковского права. Уметь: использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности. Владеть: юридической терминологией.	Опрос, доклад, тестовое задание	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания тестового задания
СПК-2	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основания возникновения, изменения и прекращения правоотношений в банковской сфере. Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.	Опрос, доклад, тестовое задание	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания тестового задания
	Продвинутый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основания возникновения, изменения и прекращения правоотношений в банковской сфере. Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности. Владеть: способностью юридически правильно квалифицировать	Опрос, доклад, тестовое задание	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания тестового задания

			правонарушение		
--	--	--	----------------	--	--

Шкала оценивания опроса

Уровни оценивания	Критерии оценивания	Баллы
<i>Высокий (отлично)</i>	Дан верный и исчерпывающий ответ на поставленный вопрос; соблюдается последовательность и логика изложения при ответе; студент правильно использует терминологию; отсутствуют фактические ошибки в ответе.	8-10
<i>Оптимальный (хорошо)</i>	В целом, дан верный ответ на поставленный вопрос, однако не все ключевые аспекты затронуты и раскрыты; может незначительно нарушаться последовательность изложения; правильно используется юридическая терминология; отсутствуют фактические ошибки в ответе.	5-7
<i>Удовлетворительный</i>	В целом, дан верный, но неполный ответ на поставленный вопрос; нарушаться последовательность изложения; допущены ошибки в использовании юридической терминологии; прослеживается неясность и нечеткость изложения	2-4
<i>Неудовлетворительный</i>	Ответ дан неверный либо студент отказался отвечать на поставленный вопрос	0-1

Шкала оценивания доклада

Критерии оценивания	Баллы
Содержание соответствует поставленным цели и задачам, изложение материала отличается логичностью и смысловой завершенностью, студент показал владение материалом, умение четко, аргументировано и корректно отвечать на поставленные вопросы, отстаивать собственную точку зрения.	8-10
Содержание недостаточно полно соответствует поставленным цели и задачам исследования, работа выполнена на недостаточно широкой базе источников и не учитывает новейшие достижения, изложение материала носит преимущественно описательный характер, студент показал достаточно уверенное владение материалом, однако недостаточное умение четко, аргументировано и корректно отвечать на поставленные вопросы и отстаивать собственную точку зрения.	5-7
Содержание не отражает особенности проблематики избранной темы, – содержание работы не полностью соответствует поставленным задачам, база источников является фрагментарной и не позволяет качественно решить все поставленные в работе задачи, работа не учитывает новейшие достижения историографии темы, студент показал неуверенное владение материалом, неумение отстаивать собственную позицию и отвечать на вопросы.	2-4
Работа не имеет логичной структуры, содержание работы в основном не соответствует теме, база источников исследования является недостаточной для решения поставленных задач, студент показал неуверенное владение материалом, неумение формулировать собственную позицию.	0-1

Шкала оценивания тестового задания

Количество правильных	Отметка	Количество баллов
-----------------------	---------	-------------------

ответов		
28-30	Отлично	8–10
23-27	Хорошо	5-7
17-22	Удовлетворительно	2-4
12-16	Неудовлетворительно	0–1

5.3. Типовые контрольные и иные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерный перечень заданий для опроса

1. Перечислите и раскройте функции структурных подразделений кредитной организации.
2. Опишите порядок создания кредитных организаций.
3. Какие требования предъявляются к уставному капиталу кредитной организации?
4. Опишите порядок реорганизации кредитной организации.
5. Опишите порядок ликвидации кредитной организации.
6. Каковы основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии?

Примерный перечень тем для докладов

1. Банковская система Российской Федерации. Банковские группы и холдинги
2. Банковские операции и сделки.
3. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.
4. Банковское дело в период «военного коммунизма», банковская система во время НЭПА в 1922—1929 гг.
5. Банковское дело и банковское право в СССР.
6. Действие актов банковского законодательства в пространстве, во времени и по кругу лиц.
7. Конституция РФ как источник (форма) банковского права.
8. Место банковского права в правовой системе.
9. Нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации.
10. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права.
11. Проблемы толкования норм банковского права.

Примерные варианты тестового задания.

1. Необходимость серьезной перестройки кредитно-денежных отношений в России была вызвана:

- а) изменениями в снижении роли финансовых посредников;
- б) переходом от государственно-монополистической к рыночной экономике;
- в) в связи со снижением традиционной роли банков в экономике.

2. Банк – это:

- а) предприятие по организации денежного процесса в стране;
- б) кредитная организация, которая осуществляет банковские операции;
- в) юридическое лицо, которое осуществляет некоторые банковские операции.

3. По хозяйственному признаку банки могут быть:

- а) промышленные;
- б) местные;
- в) коммерческие.

4. По территориальному признаку банки могут быть:

- а) торговые;

- б) кооперативные;
- в) национальные.

5. Автономия банка должна быть подкреплена:

- а) юридически;
- б) экономически.

6. Верно ли утверждение: осуществление валютного контроля – функция банка.

- а) да;
- б) нет.

7. Подотчетен ли Банк России Государственной Думе?

- а) да;
- б) нет.

8. Является ли Банк России органом надзора за деятельностью кредитных организаций?

- а) да;
- б) нет.

9. Основанием для занятия банковской деятельности является:

- а) регистрация в налоговой инспекции;
- б) договор;
- в) лицензия.

10. Выпуск национальных денежных знаков является прерогативой:

- а) Центробанка России;
- б) коммерческого банка,
- в) любой кредитной организации.

11. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется на основании:

- а) Конституции;
- б) Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- в) Гражданского кодекса РФ и Бюджетного кодекса РФ.

12. Лицензия на осуществление банковских операций выдается после:

- а) заключения договора с Банком России;
- б) регистрации в налоговой инспекции;
- в) государственной регистрации.

13. Лицензия на осуществление банковских операций выдается сроком:

- а) на 3 года;
- б) на 5 лет;
- в) без ограничения срока действия.

14. Существуют ли основания и порядок отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций?

- а) да;
- б) нет.

15. Участвует ли Банк России в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации?

- а) да;
- б) нет.

16. Не является функцией Банка России:

- а) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- б) банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций;
- в) регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями;
- г) совершенствование бюджетной системы, разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения

17. ЦБ РФ регулирует банковскую деятельность путем:

- а) учреждения кредитных организаций;
- б) установление обязательных нормативов;

в) осуществления банковских операций.

18. Банк России влияет:

- а) на реализацию государственной экономической политики и обеспечение экономической безопасности страны;
- б) на возникновение новой валюты;
- в) развитие товарно-денежных отношений.

19. Центральный банк РФ является:

- а) государственным банком;
- б) коммерческим банком;
- в) иностранным банком.

20. Имеет ли права Банк России совершать банковские операции с иностранной валютой и национальной валютой:

- а) да;
- б) нет;
- в) не знаю.

21. Главенствующая функция Банка России:

- а) является органом надзора за банками и финансовыми рынками;
- б) является Банком Правительства страны;
- в) выступает как эмиссионный банк.

22. Вправе ли ЦБ РФ разрабатывать нормативную правовую базу:

- а) да;
- б) нет;
- в) иногда.

23. Банк России является главным банком РФ с целью:

- а) финансирования иностранных государств и определения приоритетных направлений развития денежной политики;
- б) кредитования иных участников банковской системы;
- в) осуществления согласовательных мер по реализации экономической политики Правительства.

24. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций регламентируется:

- а) Конституцией РФ от 12 декабря 1993 г.
- б) ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г.
- в) ФЗ «О Центральном банке РФ» от 2 декабря 1990 г.

25. Учредителями кредитной организации являются:

- а) юридические лица;
- б) физические лица.

26. Имеют ли права учредители кредитной организации выходить из состава участников банка по своему желанию в любое время?

- а) да;
- б) нет.

27. Какие из нижеперечисленных документов нужны для государственной регистрации кредитной организации?

- а) устав кредитной организации;
- б) бизнес-план;
- в) заявление главного бухгалтера.

28. Кем осуществляется принятие решения о государственной регистрации кредитной организации:

- а) Президентом Российской Федерации;
- б) Государственной Думой Российской Федерации;
- в) Банком России.

29. Где публикуется сообщение о государственной регистрации кредитной организации?

- а) Вестник Государственной Думы;

- б) Приказы Банка России;
 - в) Вестник Арбитражного суда.
- 30. Может ли кредитная организация осуществлять какие-либо другие банковские операции, не указанные в лицензии?**
- а) да;
 - б) нет.
- 31. Открывается ли конкурентное производство на основании решения о признании кредитной организации несостоятельной?**
- а) да;
 - б) нет.
- 32. Где публикуется решение о признании должника несостоятельным?**
- а) в Вестнике Высшего Арбитражного суда Российской Федерации;
 - б) в Вестнике Банка России;
 - в) в местной печати.
- 33. Вправе ли Банк России взыскивать штраф с кредитной организации в случае нарушения закона, нормативных актов и предписания Банка России?**
- а) да;
 - б) нет.
- 34. Чем гарантируется обеспеченность банковского кредита?**
- а) предоставлением его под залог имущества;
 - б) предоставлением его только под банковские гарантии;
 - в) предоставлением его и под залог имущества, и под банковские гарантии.
- 35. Банком является кредитная организация:**
- а) предоставляющая кредиты и гарантии;
 - б) привлекающая средства граждан и юридических лиц;
 - в) привлекающая средства и размещающая их от своего имени и за свой счет.
- 36. К кредитным организациям относятся:**
- а) коммерческие банки, кредитные союзы, кассы взаимопомощи;
 - б) брокерские фирмы, дилерские фирмы, коммерческие банки, кредитные союзы, инвестиционные компании;
 - в) финансовые компании, пенсионные фонды, лизинговые компании, страховые компании, ломбарды, благотворительные фонды, коммерческие банки, кредитные союзы, кассы взаимопомощи.
- 37. Кредитная организация может иметь:**
- а) только фирменное (полное официальное) наименование на русском языке;
 - б) фирменное (полное официальное) наименование на русском языке, может иметь наименование на другом языке народов Российской Федерации, сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.
- 38. Кредитная организация может иметь печать со своим фирменным наименованием:**
- а) да;
 - б) нет.
- 39. Кредитная организация обязана публиковать:**
- а) бухгалтерский баланс;
 - б) устав;
 - в) список акционеров.
- 40. Кредитная организация:**
- а) не отвечает по обязательствам государства;
 - б) отвечает по обязательствам государства.

Примерные вопросы к зачету

1. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений.
2. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.

3. Предмет, метод, система, принципы и источники банковского права.
4. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
5. Понятие, признаки и виды кредитных организаций.
6. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и предмет деятельности.
7. Функции структурных подразделений кредитной организации.
8. Порядок создания кредитных организаций.
9. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
10. Реорганизация и ликвидация кредитной организации.
11. Понятие и виды банковских лицензий.
12. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.
13. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций.
14. Выпуск кредитными организациями сберегательных (депозитных) сертификатов.
15. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
16. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
17. Понятие и виды пруденциальных норм банковской деятельности.
18. Понятие и формы банковского надзора. Проверка кредитных организаций Банком России.
19. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности.
20. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
21. Идентификация как механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
22. Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.
23. Понятие и виды банковских вкладов. Порядок наследования банковских вкладов.
24. Понятие и принципы системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.
25. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
26. Порядок выплаты возмещения по вкладам физических и юридических лиц.
27. Понятие и виды банковских счетов. Документы, представляемые для открытия банковского счета.
28. Правовая природа договора банковского счета. Ответственность по договору банковского счета.
29. Порядок расторжения договора банковского счета. Правила исключения банковских счетов из книги регистрации открытых счетов.
30. Формы и способы расчетов. Ограничения расчетов наличными деньгами.
31. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
32. Понятие электронного средства платежа. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств.
33. Расчеты платежными поручениями: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
34. Расчеты посредством аккредитива: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
35. Расчеты чеками: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
36. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
37. Расчеты с использованием платежных банковских карт.
38. Понятие и принципы банковского кредитования.
39. Правовая природа кредитного договора. Ответственность по кредитному договору.
40. Основные виды банковских кредитов. Кредитная линия. Синдицированный кредит
41. Правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования. Ответственность по договору финансирования под уступку денежного требования.
42. Правовые особенности потребительского кредитования. Способы обеспечения кредита.
43. Понятие и содержание кредитной истории и кредитного отчета.

44. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой.
45. Правовой режим счетов резидентов в банках за пределами территории России.
46. Правовой режим банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.
47. Арест денежных средств на банковском счете и приостановление операций по счетам.
48. Понятие и виды платежных систем.
49. Платежная система Банка России.
50. Национальная система платежных карт.
51. Платежная система «Мир».
52. Перевод денежных средств. Окончателность, безотзывность и безусловность перевода денежных средств.

5.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Сопоставимость рейтинговых показателей студента по разным дисциплинам и балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости студентов обеспечивается принятием единого механизма оценки знаний студентов, выраженного в баллах, согласно которому 100 баллов – это полное усвоение знаний по учебной дисциплине, соответствующее требованиям учебной программы.

Максимальный результат, который может быть достигнут студентом по каждому из Блоков рейтинговой оценки – 100 баллов.

Ответ обучающегося на зачёте оценивается в баллах с учетом шкалы соответствия рейтинговых оценок отметкам о зачете.

В зачетно-экзаменационную ведомость выставляются отметка о зачете/незачете и рейтинговые оценки в баллах. При получении студентом на зачёте неудовлетворительной оценки в ведомость выставляется рейтинговая оценка в баллах (меньше 40 баллов), соответствующая фактическим знаниям (ответу) студента. В зачетную книжку выставляется только отметка о зачете.

Критерии оценки знаний студентов в рамках каждой учебной дисциплины или групп дисциплин вырабатываются преподавателями согласованно на кафедрах университета исходя из требований образовательных стандартов.

Шкала оценивания зачёта

Критерии оценивания	Баллы
Полные и точные ответы на два вопроса билета. Свободное владение основными терминами и понятиями курса; последовательное и логичное изложение материала курса; законченные выводы и обобщения по теме вопросов; исчерпывающие ответы на вопросы.	15-20
Ответы на вопросы билета носят преимущественно описательный характер. Знание основных терминов и понятий курса; последовательное изложение материала курса; недостаточно полные ответы на вопросы.	9-14
Дан ответ только на один вопрос билета. Удовлетворительное знание основных терминов и понятий курса; недостаточно последовательное изложение материала курса.	2-8

Критерии оценивания	Баллы
Ответ, не соответствующий вышеуказанным критериям выставления оценок.	0 - 1

Итоговая шкала оценивания результатов освоения дисциплины

Итоговая оценка по дисциплине выставляется по приведенной ниже шкале. При выставлении итоговой оценки преподавателем учитывается работа обучающегося в течение освоения дисциплины, а также оценка по промежуточной аттестации.

Количество баллов	Оценка по традиционной шкале
41-100	Зачтено
0-40	Не зачтено

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Основная литература

1. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 9-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 415 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19433-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/580707>

6.2. Дополнительная литература

- Алексеева, Д. Г. Банковское право. 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. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 270 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21014-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559155>
- Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 132 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19250-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/562459>
- Курбатов, А. Я. Банковское право России: учебник для вузов. — 6-е изд. — Москва: Юрайт, 2021. — 394 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/468403>
- Организация деятельности центрального банка: учебник / под ред. Е.А. Звоновой. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 400 с. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/972434>
- Остапенко, Е.А. Банковское законодательство: учебное пособие для вузов /Е.А. Остапенко, Т.Г. Гурнович - Ставрополь: АГРУС, 2017. - 338 с. - Текст: электронный. - URL: https://www.studentlibrary.ru/book/stavgau_00110.html
- Попова, Н. Ф. Правовое регулирование экономической деятельности: учебник и практикум для вузов / Н. Ф. Попова, М. А. Лапина. — Москва : Юрайт, 2020. — 278 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/451663>
- Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд. — Москва: Юрайт, 2020. — 222 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/451464>
- Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частноправовое регулирование: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд. — Москва: Юрайт, 2020. — 157 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/451466>
- Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. —

Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531367>

10. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]. — Москва: Юрайт, 2020. — 290 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/452757> Ручкина, Г. Ф. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд. — Москва: Юрайт, 2020. — 471 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/450136>

11. Хоменко, Е. Г. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы / Хоменко Е. Г., Тарасенко О. А. - Москва: Проспект, 2017. - 176 с. - Текст: электронный. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392215973.html>.

6.3. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

- 1) www.minfin.ru
- 2) www.cbr.ru
- 3) www.nalog.ru
- 4) www.notariat.ru
- 5) www.rsl.ru
- 6) www.vsrfl.ru
- 7) www.jurist.by
- 8) Электронно-библиотечная система Лань <https://e.lanbook.com>
- 9) ООО «Электронное издательство Юрайт» <https://urait.ru>

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям.
2. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы по дисциплинам.

8. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Лицензионное программное обеспечение:

Microsoft Windows
Microsoft Office
Kaspersky Endpoint Security

Информационные справочные системы:

Система ГАРАНТ
Система «КонсультантПлюс»

Профессиональные базы данных

fgosvo.ru – Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования

pravo.gov.ru - Официальный интернет-портал правовой информации

www.edu.ru – Федеральный портал Российское образование

Свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства

ОМС Плеер (для воспроизведения Электронных Учебных Модулей)

7-zip

Google Chrome

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: учебной мебелью, доской, демонстрационным оборудованием, персональными компьютерами, проектором;
- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.