

ФГБОУ ВО «УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»  
БИРСКИЙ ФИЛИАЛ УУНиТ  
СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНЫЙ ФАКУЛЬТЕТ

Утверждено:  
на заседании кафедры истории, философии и  
социально-гуманитарных наук  
протокол № 4 от 09.11.2022 г.  
Зав. кафедрой подписано ЭЦП / Александров А.П.

Согласовано:  
Председатель УМК  
социально-гуманитарного  
факультета  
подписано ЭЦП / Хамидуллина Л.К.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
для очно-заочной формы обучения**

Банковское право  
Часть, формируемая участниками образовательных отношений

**программа бакалавриата**

Направление подготовки (специальность)  
40.03.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки  
Общий профиль

Квалификация  
Бакалавр

Разработчик (составитель) <u>Доцент, к. фил.н.</u> (должность, ученая степень, ученое звание)	<u>подписано ЭЦП / Стовба А.В.</u> (подпись, Фамилия И.О.)
---	---

Для приема: 2022,2023 г.

Бирск 2022 г.

Составитель / составители: Стовба А.В.

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры истории, философии и социально-гуманитарных наук протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры \_\_\_\_\_, протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Ф.И.О/

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры \_\_\_\_\_, протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Ф.И.О/

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры \_\_\_\_\_, протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Ф.И.О/

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры \_\_\_\_\_, протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Ф.И.О/

## Список документов и материалов

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций.....	4
2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы.....	6
3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся).....	6
4. Фонд оценочных средств по дисциплине .....	17
4.1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотнесенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине. Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине.....	17
4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине.....	19
5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины .....	26
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	26
5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины.....	26
6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	27

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций**

По итогам освоения дисциплины обучающийся должен достичь следующих результатов обучения:

Категория (группа) компетенций (при наличии ОПК)	Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
	Способен обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права (ПК-2);	ПК-2.1. Знать основы обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации субъектами права	Знать юридическое содержание нормы банковского права
		ПК-2.2. Уметь обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права	Уметь обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права на основе знания норм банковского права
		ПК-2.3. Владеть навыками обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации субъектами права	Владеть навыками обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации субъектами права
	Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации (ПК-3);	ПК-3.1. Знать основы принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	Знать нормы банковского законодательства Российской Федерации и основы принятий решений в соответствии с ним
		ПК-3.2. Уметь принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	Уметь принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации на основе знания норм банковского права
		ПК-3.3. Владеть навыками принятия решений и совершения юридических действий	Владеть навыками принятия решений и совершения юридических действий

		в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	в точном соответствии с законодательством Российской Федерации на основе знания норм банковского права
Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства (ПК-4);	ПК-4.1. Знать основы правильной квалификации фактов и обстоятельств	Знать основы юридически правильной квалификации фактов и обстоятельств на основе знания норм банковского права	
	ПК-4.2. Уметь юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	Уметь юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства на основе знания норм банковского права	
	ПК-4.3. Владеть навыками правильной квалификации фактов и обстоятельств	Владеть навыками юридически правильной квалификации фактов и обстоятельств на основе знания норм банковского права	

## **2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Банковское право» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Дисциплина изучается на   2   курсе в   4   семестре.

Цель изучения дисциплины: формирование знаний, умений, навыков в области отечественного банковского законодательства, умения правильно квалифицировать юридические факты и обстоятельства, соблюдать и обеспечивать соблюдение законодательства в этой области

## **3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся)**

ФГБОУ ВО «УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»  
БИРСКИЙ ФИЛИАЛ УУНиТ  
СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНЫЙ ФАКУЛЬТЕТ

**СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**

дисциплины «Банковское право» на 4 семестр

очно-заочная

форма обучения

<b>Вид работы</b>	<b>Объем дисциплины</b>
Общая трудоемкость дисциплины (ЗЕТ / часов)	4/144
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	29.2
лекций	12
практических/ семинарских	16
лабораторных	0
контроль самостоятельной работы (КСР)	0
других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем) ФКР	1.2
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СРС)	80
Учебных часов на подготовку к экзамену (Контроль)	34.8

Форма контроля:

Экзамен 4 семестр

№ п/п	Тема и содержание	Форма изучения материалов:				Основная и дополнительная литература, рекомендуемая студентам (номера из списка)	Задания по самостоятельной работе студентов	Форма текущего контроля успеваемости (коллоквиумы, контрольные работы, компьютерные тесты и т.п.)
		лекции,	практические занятия,	семинарские занятия,	лабораторные работы,			
		Лек	П	Эк	СР С			
2 курс / 4 семестр								
1	Общие положения банковского права							
1.1	<p>Понятие «банковское право» и его содержание. Источники банковского права</p> <p>Понятие банковского права и его место в системе российского права. Предмет, метод, система и принципы банковского права. Источники банковского права. Банковские правоотношения. Банковское право как наука и как учебная дисциплина. Основные категории банковского права. Банковское право как учебная дисциплина в системе фундаментальной подготовки юристов. Понятие банковского</p>	2	2		8	Осн. лит-ра № 1 Доп. лит-ра № 1	Тестирование	Семинар



	<p>законодательства. Структура и состав банковского законодательства. Конституция Российской Федерации как правовая основа банковской деятельности в Российской Федерации. Гражданский кодекс как источник банковского права. Законы Российской Федерации, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации по вопросам банковской деятельности. Нормативно-правовые акты Центрального банка Российской Федерации. Международные соглашения, нормы и принципы по вопросам банковской деятельности как источники банковского права. Обычаи делового оборота в банковской деятельности.</p>							
1.2	<p>История становления банковского права в России и за рубежом</p> <p>История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в зарубежных странах. История возникновения и развития банковской деятельности банковского права в России. Банковское дело и банковское право в дореволюционной России. Допетровская эпоха (IX – XVII вв.). Кредитные реформы XVIII в. Кредитные реформы XIX – начала XX вв. Банковское дело и банковское право в Советской России, СССР и Российской Федерации. Банковское дело в период «военного коммунизма», банковская</p>	1	1		8	Осн. лит-ра № 1 Доп. лит-ра № 1	Тестирование	Семинар

	система во время НЭПа в 1922 - 1929 гг. Кредитная реформа 1930 – 1933 гг. Изменения в банковском законодательстве СССР в 1941 – 1985 гг. Реформы банковской системы в СССР в 1985 – 1991 г. становление банковской системы Российской Федерации.							
1.3	Банковская система и правоотношения в Российской Федерации  Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Понятие банковского правоотношения. Особенности банковского правоотношения. Отличительные признаки банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений. Охранительное банковское правоотношение. Регулятивное банковское правоотношение. Процессуальное банковское правоотношение. Структура банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений. Содержание банковских правоотношений. Фактическое содержание банковских правоотношений. Юридическое содержание банковских правоотношений. Состав банковских правоотношений. Объект банковских правоотношений. Публичный порядок в банковской сфере как объект банковских правоотношений. Материальные активы как объект банковских правоотношений. Юридические факты как основание	1	1	8	Осн. лит-ра № 1 Доп. лит-ра № 1	Тестирование	Семинар	

	возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.							
2	Правовое обеспечение банковской деятельности в РФ							
2.1	<p>Правовое положение ЦБ РФ. Банковский надзор</p> <p>Правовой статус Центрального банка Российской Федерации. Компетенция Центрального банка Российской Федерации. Структура Центрального банка Российской Федерации. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами власти местного самоуправления. Финансовая отчетность Центрального банка Российской Федерации. Внешний (аудиторский) контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации. Понятие и сущность банковского надзора. Цели и задачи банковского надзора. Формы банковского надзора. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России, порядок и сроки их проведения. Обязанности кредитной организации при проведении инспекционной проверки Банком России. Виды проверок, проводимых Банком России.</p>	2	1		10	Осн. лит-ра № 2 Доп. лит-ра № 1	Тестирование, Кейс-задания	Семинар

2.2	<p>Правовое положение, понятие, виды кредитных организаций</p> <p>Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации. Понятие и содержание банковской деятельности. Общая характеристика современных банковских услуг. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями.</p>	1	2		8	Осн. лит-ра № 2 Доп. лит-ра № 1	Кейс-задания, Тестирование	Семинар
2.3	<p>Несостоятельность (банкротство ) кредитных организаций</p> <p>Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Законодательство, регулирующее вопросы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Финансовое оздоровление кредитной организации, порядок и условия его применения. Временная администрация как специальный орган управления кредитной организацией. Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению</p>	1	1		8	Осн. лит-ра № 2 Доп. лит-ра № 1	Тестирование	Семинар

	банкротства и формы ее осуществления Конкурсное производство как процедура, применяемая в процессе банкротства кредитных организаций							
2.4	Государственное регулирование устойчивости банковской системы  Понятие, цели и методы государственного регулирования банковской деятельности в целях обеспечения финансовой устойчивости банковской системы. Понятие и виды банковских рисков. Основные способы минимизации банковских рисков: диверсификация ссудного портфеля, хеджирование и др. Страхование рисков. Банковские резервные требования. Внутренний контроль, его цели и задачи в Российской Федерации. Структура органов внутреннего контроля в кредитной организации. Права и обязанности службы внутреннего контроля кредитной организации.	1	2		8	Осн. лит-ра № 2 Доп. лит-ра № 1	Тестирование	Семинар
3	Деятельность кредитной организации							
3.1	Банковский вклад. Банковский счет. Страхование вкладов физических лиц в банках  1. Понятие и виды вкладов по российскому банковскому праву. Понятие банковского вклада как пассивной операции кредитной организации, направленной на	1	2		8	Осн. лит-ра № 2 Доп. лит-ра № 1	Тестирование	Семинар

	<p>формирование банковских кредитных ресурсов. Основные виды банковских вкладов. Срочные вклады и вклады до востребования. Правовые проблемы изменения процентной ставки по договору банковского вклада, открытия безотзывных вкладов. Правовая природа договора банковского вклада. Банковские и внутрибанковские счета. Виды банковских счетов. Понятие правового режима банковского счета. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по банковскому счету. Правовая природа договора банковского счета. Расторжение договора банковского счета и порядок исключения счета бухгалтерского учета из Книги регистраций открытых счетов. История и причины создания системы страхования вкладов в России. Виды систем страхования депозитов. Участие страховщиков депозитов в реорганизации</p>							
3.2	<p>Правовые основы денежного обращения и расчетов. Наличные, безналичные расчеты. Банковский кредит</p> <p>Наличные, безналичные деньги (денежные средства) и электронные деньги по российскому праву. Понятие электронных денег по праву Европейского союза. Порядок осуществления расчетов наличными деньгами. Понятие, принципы, объекты, субъекты и содержание</p>	1	2		8	Осн. лит-ра № 2 Доп. лит-ра № 1	Тестирование, Кейс-задания	Семинар

	<p>расчетных правоотношений. Основные формы безналичных расчетов. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц в Российской Федерации. Правовые основы создания и функционирования национальной платежной системы. Понятие «перевод денежных средств». Окончателность, безотзывность, безусловность и завершенность перевода средств. Правовые особенности безналичных расчетов в электронной форме. Правовые особенности перевода электронных денежных средств по российскому законодательству. Понятие «банковский кредит» и его виды. Особенности потребительского кредитования. Синдицированные и субординированные кредиты. Деятельность кредитной организации по выдаче, мониторингу и возврату банковских кредитов. Правовая природа кредитного догово</p>							
3.3	<p>Операции кредитных организаций с ценными бумагами</p> <p>Виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Право кредитных организаций на осуществление операций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами. Эмиссия кредитными организациями акций. Эмиссия</p>	1	2		6	Осн. лит-ра № 2 Доп. лит-ра № 1	Кейс-задания, Тестирование	Семинар

	кредитными организациями облигаций.							
4	Экзамен			1	36			
Итого по 2 курсу 4 семестру		12	16	1	116			
Итого по дисциплине		12	16	1	116			



#### 4. Фонд оценочных средств по дисциплине

##### 4.1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотнесенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине. Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине.

Код и формулировка компетенции: Способен обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права (ПК-2);

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Критерии оценивания результатов обучения (Экзамен)			
		2 (Неудовлетворительно)	3 (Удовлетворительно)	4 (Хорошо)	5 (Отлично)
ПК-2.1. Знать основы обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации субъектами права	Знать юридическое содержание нормы банковского права	Знания не сформированы	Знания недостаточно сформированы, несистемны	Знания сформированы, но имеют отдельные пробелы и неточности	Знания полностью сформированы
ПК-2.2. Уметь обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права	Уметь обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права на основе знания норм банковского права	Умения не сформированы	Умения не полностью сформированы	Умения в основном сформированы	Умения полностью сформированы
ПК-2.3. Владеть навыками обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации субъектами права	Владеть навыками обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации субъектами права	Владение навыками не сформировано	Владение навыками неуверенное	Владение навыками в основном сформировано	Владение навыками уверенное

Код и формулировка компетенции: Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации (ПК-3);

Код и	Результаты	Критерии оценивания результатов обучения (Экзамен)
-------	------------	--

наименование индикатора достижения компетенции	обучения по дисциплине	2 (Неудовлетворительно)	3 (Удовлетворительно)	4 (Хорошо)	5 (Отлично)
ПК-3.1. Знать основы принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	Знать нормы банковского законодательства Российской Федерации и основы принятий решений в соответствии с ним	Знания не сформированы	Знания недостаточно сформированы, несистемны	Знания сформированы, но имеют отдельные пробелы и неточности	Знания полностью сформированы
ПК-3.2. Уметь принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	Уметь принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации на основе знания норм банковского права	Умения не сформированы	Умения не полностью сформированы	Умения в основном сформированы	Умения полностью сформированы
ПК-3.3. Владеть навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	Владеть навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законодательством Российской Федерации на основе знания норм банковского права	Владение навыками не сформировано	Владение навыками неуверенное	Владение навыками в основном сформировано	Владение навыками уверенное

Код и формулировка компетенции: Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства (ПК-4);

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Критерии оценивания результатов обучения (Экзамен)			
		2 (Неудовлетворительно)	3 (Удовлетворительно)	4 (Хорошо)	5 (Отлично)
ПК-4.1. Знать основы правильной квалификации фактов и обстоятельств	Знать основы юридически правильной квалификации фактов и обстоятельств на основе знания норм банковского права	Знания не сформированы	Знания недостаточно сформированы, несистемны	Знания сформированы, но имеют отдельные пробелы и неточности	Знания полностью сформированы
ПК-4.2. Уметь юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	Уметь юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства на основе знания норм банковского права	Умения не сформированы	Умения не полностью сформированы	Умения в основном сформированы	Умения полностью сформированы
ПК-4.3. Владеть навыками правильной квалификации фактов и обстоятельств	Владеть навыками юридически правильной квалификации фактов и обстоятельств на основе знания норм банковского права	Владение навыками не сформировано	Владение навыками неуверенное	Владение навыками в основном сформировано	Владение навыками уверенное

**4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине.**

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные средства
ПК-2.1. Знать основы	Знать юридическое содержание	Семинар, Тестовые задания

обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации субъектами права	нормы банковского права	закрытого типа
ПК-2.2. Уметь обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права	Уметь обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права на основе знания норм банковского права	Кейс-задания, Семинар
ПК-2.3. Владеть навыками обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации субъектами права	Владеть навыками обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации субъектами права	Кейс-задания
ПК-3.1. Знать основы принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	Знать нормы банковского законодательства Российской Федерации и основы принятий решений в соответствии с ним	Тестовые задания закрытого типа, Семинар
ПК-3.2. Уметь принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	Уметь принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации на основе знания норм банковского права	Семинар, Кейс-задания
ПК-3.3. Владеть навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	Владеть навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законодательством Российской Федерации на основе знания норм банковского права	Кейс-задания
ПК-4.1. Знать основы правильной квалификации фактов и обстоятельств	Знать основы юридически правильной квалификации фактов и обстоятельств на основе знания норм банковского права	Семинар, Тестовые задания закрытого типа
ПК-4.2. Уметь юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	Уметь юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства на основе знания норм банковского права	Семинар, Кейс-задания
ПК-4.3. Владеть навыками правильной квалификации фактов и обстоятельств	Владеть навыками юридически правильной квалификации фактов и обстоятельств на основе знания норм банковского права	Кейс-задания

## Тестовые задания

Описание тестовых заданий: тестовые задания включают тесты закрытого типа (с одним правильным ответом), тесты на установлении последовательности и на установление соответствия. Оценка за выполнение тестовых заданий выставляется на основании процента заданий, выполненных студентами в процессе прохождения промежуточного и рубежного контроля знаний

### Тестовые задания закрытого типа

1. Банковское право как наука – это:

А) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений, основанные на равенстве сторон, их независимости и имущественной самостоятельности, в целях осуществления ими своих гражданских прав, интересов и потребностей;

Б) система категорий, выводов и суждений о правовых и экономико-правовых явлениях, составляющих ее предмет, и представляет собой определенную совокупность знаний, теоретических положений и выводов о содержании, роли и значении, а также развитии банковского права как составной части российского права;

В) система преподаваемых научных знаний о нормах банковского права и закономерностях регулирования ими банковских отношений.

2. Специально-юридический метод науки банковского права:

А) основывается на сопоставлении правовых институтов, принадлежащих правовым системам различных стран;

Б) заключается в описании и анализе норм и правоотношений, их объяснении, толковании и классификации; В) включает такие приемы, как личное наблюдение за деятельностью банковских органов, проведение социологических исследований; Г) предполагает историческое ретроспективное исследование, направленное на выявление истоков сегодняшних правовых проблем, выявление закономерностей правовой эволюции тех или иных правовых институтов.

3. Метод живого познания науки банковского права:

А) предполагает историческое ретроспективное исследование, направленное на выявление истоков сегодняшних правовых проблем, выявление закономерностей правовой эволюции тех или иных правовых институтов;

Б) предполагает личное участие исследователя в интересующих его правоотношениях;

В) включает такие приемы, как личное наблюдение за деятельностью банковских органов, проведение социологических исследований;

Г) заключается в описании и анализе норм и правоотношений, их объяснении, толковании и классификации.

4. Общественные отношения, которые возникают в процессе регулирования и осуществления субъектами банковского права банковской деятельности:

А) принципы науки банковского права;

Б) функции науки банковского права;

В) предмет науки банковского права;

Г) задачи науки банковского права.

5. Заключается в выявлении дефектов и недочетов в действующем банковском законодательстве, фиксации несоответствия правовой нормы требованиям жизни:

А) аналитическая функция науки банковского права; Б) конструктивная функция науки банковского права; В) критическая функция науки банковского права; Г) общетеоретическая функция науки банковского права.

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания выполнения тестовых заданий

Описание методики оценивания выполнения тестовых заданий: оценка за выполнение тестовых заданий ставится на основании подсчета процента правильно выполненных тестовых заданий.

### **Критерии оценки (в баллах):**

- **9-10** баллов выставляется студенту, если процент правильно выполненных тестовых заданий составляет 81 – 100 %;
- **7-8** баллов выставляется студенту, если процент правильно выполненных тестовых заданий составляет 61 – 80 %;
- **4-6** баллов выставляется студенту, если процент правильно выполненных тестовых заданий составляет 41 – 60 %;
- **до 4** баллов выставляется студенту, если процент правильно выполненных тестовых заданий составляет 40 %;

### **Кейс-задания**

Описание кейс-заданий: кейс-задание представляет собой ситуационную задачу, требующую осмысления, анализа, а затем решения. Решение кейс-задания должно быть аргументированным, содержать пояснения.

#### Кейс-задания

Задание 1 : В АКБ «Приморье» обратилось ООО «Альфа» с просьбой открыть расчетный счет. Работник банка выдал представителю ООО «Альфа» бланк договора банковского счета и попросили заполнить его. Ознакомившись с предложенным договором, представитель ООО «Альфа» заявил, что в данном договоре его многое не устраивает, например, то, что при отсутствии движения средств по счету в течение более, чем трех месяцев, счет автоматически закрывается банком и договор банковского счета расторгается. В ответ на предложение представителя ООО «Альфа» обсудить указанный пункт договора работник банка заявил, что данный договор является договором присоединения, следовательно клиент может либо полностью присоединиться к нему, заполнив и подписав предложенную форму договора, либо отказаться от заключения договора банковского счета вообще. Обсуждать же и менять предложенные условия договора клиент не вправе. Решите спор.

Задание 2: При заключении договора банковского счета между ООО «Бета» и АКБ «Банк-1» в текст договора было включено условие о том, что договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению клиента только в том случае, если у клиента не имеется задолженности по указанному договору или иным гражданско-правовым обязательствам между банком и клиентом. Через 6 месяцев после заключения договора банковского счета ООО «Бета» заключило с АКБ «Банк-1» кредитный договор на сумму 1 000 000 рублей сроком на 3 месяца. Через три месяца кредит возвращен не был. Одновременно в банк поступило заявление клиента о расторжении договора банковского счета. Банк в расторжении договора отказал. Правомерны ли действия банка?

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания выполнения кейс-заданий

Описание методики оценивания: при оценке решения кейс-задания наибольшее внимание должно быть уделено тому, насколько полно раскрыто содержание материала, четко и правильно даны ли определения, раскрыто содержание понятий, верно ли использованы научные термины, использованы ли аргументированные доказательства, опыт деятельности, использованы ли ранее приобретенные знания, раскрыты ли причинно-следственные связи, насколько высок уровень умения оперирования научными категориями, анализа информации, владения навыками практической деятельности.

**Критерии оценки (в баллах)** (должны строго соответствовать рейтинг плану по макс. и мин. колич. баллов и только для тех, кто учится с использованием модульно-рейтинговой системы обучения и оценки успеваемости студентов):

- **2** балла выставляется студенту, если задание грамотно проанализировано, установлены причинно-следственные связи, демонстрируются умения работать с источниками информации, владение навыками практической деятельности, найдено оптимальное решение кейс-задание;

- **1** балл выставляется студенту, если задание проанализировано поверхностно, не установлены причинно-следственные связи, демонстрируются слабые умения работать с источниками информации, неуверенное владение навыками практической деятельности, найдено решение кейс-задания, но имеет значительные недочеты;
- **0** баллов выставляется студенту, если задание не проанализировано, не установлены причинно-следственные связи, демонстрируется отсутствие умения работать с источниками информации, не сформированы навыки практической деятельности, решение кейс-задания не найдено.

### **Вопросы для семинаров**

Семинар 1. Правовое положение ЦБ РФ

1. Подотчетность Банка России. 2. Организация Банка России.
3. Органы управления Банка России.
4. Председатель Центрального банка РФ, Совет директоров Центрального банка РФ. Национальный банковский совет и его полномочия.
5. Двойственная правовая природа Банка России.
6. Банк России как субъект публичного права.
7. Организационная функция Банка России.
8. Нормотворческая функция Банка России. 9. Функция защиты гражданского оборота Банка России. 10. Место Банка России в системе органов государственной власти.
11. Банк России как субъект частного права.
12. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России. Место Банка России в системе юридических лиц.

Семинар 2. Банковский надзор.

1. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России, порядок и сроки их проведения. 2. Обязанности кредитной организации при проведении инспекционной проверки Банком России.
3. Права и обязанности уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок кредитной организации; порядок проведения проверок.
4. Банковский надзор и его соотношение с прокурорским надзором в банковской сфере.
5. Соотношения банковского надзора и аудита.
6. Правовая природа и виды мер воздействия, применяемых к кредитным организациям Банком России, основания и порядок их применения.
7. Особенности применения мер воздействия к кредитным организациям, имеющим филиалы

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания ответа на семинаре

При оценивании ответа на семинаре следует уделять внимание тому, насколько полно раскрыто содержание материала, четко и правильно даны определения, раскрыто ли содержание понятий, верно ли использованы научные термины; использованы ли при ответе ранее приобретенные знания; раскрыты ли в процессе причинно-следственные связи; демонстрируются высокий уровень умения оперировать знаниями, анализировать информацию.

**Критерии оценки (в баллах):**

- **5** баллов выставляется студенту, если полно раскрыто содержание материала; четко и правильно даны определения, раскрыто содержание понятий; верно использованы научные термины; ответ самостоятельный, использованы ранее приобретенные знания; раскрыты причинно-следственные связи; демонстрируются высокий уровень умения оперировать научными категориями, анализировать информацию;
- **4** балла выставляется студенту, если раскрыто основное содержание материала; в основном правильно даны определения понятий и использованы научные термины; ответ самостоятельный; определения понятий неполные, допущены незначительные нарушения в последовательности изложения; небольшие недостатки при использовании научных терминов; демонстрируются хороший уровень умения оперировать научными категориями, анализировать информацию;

- 3 балла выставляется студенту, если недостаточно раскрыто основное содержание учебного материала, не последовательно; определения понятий недостаточно четкие; допущены ошибки и неточности в использовании научной терминологии определения понятий; уровень умения оперировать научными категориями, анализировать информацию низкий;
- 0-2 балла выставляется студенту, если не раскрыто содержание учебного материала, изложено фрагментарно, определения понятий не четкие; допущены значительные ошибки в использовании научной терминологии определения понятий; уровень умения оперировать научными категориями, анализировать информацию очень низкий.

### **Экзаменационные билеты**

Экзамен (зачет) является оценочным средством для всех этапов освоения компетенций. Структура экзаменационного билета: в билете указывается кафедра в рамках нагрузки которой реализуется данная дисциплина, форма обучения, направление и профиль подготовки, дата утверждения; билет может включать в себя теоретический(ие) вопрос(ы) и практическое задание (кейс-задание).

Примерные вопросы к экзамену, 2 курс / 4 семестр

1. Понятие, предмет и метод банковского права.
2. Система банковского права и система банковского законодательства.
3. Принципы и роль банковского права. Источники банковского права.
4. Банковская деятельность как предмет банковского права.
5. Понятие банковской системы и ее элементы.
6. Правовая наука о банковской деятельности и банковском праве.
7. Становление и развитие банковского права в России.
8. Понятие, признаки и содержание банковских правоотношений.
9. Объекты банковских правоотношений.
10. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
11. Правовое положение Банка России.
12. Функции Банка России как банка, органа кредитно-денежной политики государства, центра банковской системы и контрагента государства.
13. Банковские операции Банка России, запрещенные и исключительные виды операций
14. Банк России и денежное обращение. Эмиссия наличных денег. Понятие и условия осуществления денежной эмиссии.
15. Банковское регулирование и банковский надзор как один из основных видов деятельности Банка России
16. Правовые формы взаимодействия Банка России и государства. Взаимное представительство Центрального банка РФ и Правительства РФ.
17. Правовой режим имущества и прибыли Банка России. Уставной капитал Банка России
18. Органы управления Центрального банка Российской Федерации.
19. Структура Центрального Банка России. Правовой статус территориальных управлений Банка России и их расчетно-кассовых центров.
20. Коммерческий банк как кредитная организация, хозяйственное общество и предприниматель
21. Правовое положение и виды небанковских кредитных организаций.
22. Союзы и ассоциации кредитных организаций.
23. Порядок и этапы создания коммерческого банка. Содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации.
24. Лицензирование банковской деятельности.
25. Банковские операции и сделки кредитных организаций.
26. Отзыв лицензий кредитных организаций.
27. Правовой режим имущества банка. Собственные средства банка. Уставной капитал. Требования, предъявляемые к уставному капиталу банка.



28. Реорганизация кредитной организации. Виды и порядок реорганизации.
29. Укрупнение и разделение банков и иных кредитных организаций. Правовые последствия реорганизации
30. Ликвидация кредитных организаций. Основания и порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
31. Понятие несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
32. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
33. Финансовое оздоровление кредитной организации.
34. Временная администрация по управлению кредитной организацией.
35. Последствия банкротства кредитной организации.
36. Страхование вкладов физических лиц.
37. Система органов управления Агентства по страхованию вкладов.
38. Порядок выплаты страховых возмещений в системе страхования вкладов.

Образец экзаменационного билета

МИНОБРНАУКИ РФ ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ» БИРСКИЙ ФИЛИАЛ УУНиТ Кафедра истории, философии и социально-гуманитарных наук	
Дисциплина: Банковское право очно-заочная форма обучения 2 курс 4 семестр	Курсовые экзамены 20__-20__ г. Направление 40.03.01 Юриспруденция Профиль: Общий профиль
<b>Экзаменационный билет № 1</b> 1. Система банковского права и система банковского законодательства. 2. Правовое положение и виды небанковских кредитных организаций.	
Дата утверждения: __.__.____	Заведующий кафедрой _____

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания ответа на экзамене

Критериями оценивания являются баллы, которые выставляются за виды деятельности (оценочные средства) по итогам изучения модулей (разделов дисциплины), перечисленных в рейтинг-плане дисциплины: текущий контроль – максимум 40 баллов; рубежный контроль – максимум 30 баллов, поощрительные баллы – максимум 10.

При оценке ответа на экзамене максимальное внимание должно уделяться тому, насколько полно раскрыто содержание материала, четко и правильно даны определения, раскрыто содержание понятий, верно ли использованы научные термины, насколько ответ самостоятельный, использованы ли ранее приобретенные знания, раскрыты ли раскрыты причинно-следственные связи, насколько высокий уровень умения оперирования научными категориями, анализа информации, владения навыками практической деятельности.

**Критерии оценки (в баллах):**

- **25-30 баллов** выставляется студенту, если студент дал полные, развернутые ответы на все теоретические вопросы билета, продемонстрировал знание функциональных возможностей, терминологии, основных элементов, умение применять теоретические знания при выполнении практических заданий. Студент без затруднений ответил на все дополнительные вопросы. Практическая часть работы выполнена полностью без неточностей и ошибок;

- **17-24 баллов** выставляется студенту, если студент раскрыл в основном теоретические вопросы, однако допущены неточности в определении основных понятий. При ответе на дополнительные

вопросы допущены небольшие неточности. При выполнении практической части работы допущены несущественные ошибки;

- **10-16** баллов выставляется студенту, если при ответе на теоретические вопросы студентом допущено несколько существенных ошибок в толковании основных понятий. Логика и полнота ответа страдают заметными изъянами. Заметны пробелы в знании основных методов. Теоретические вопросы в целом изложены достаточно, но с пропусками материала. Имеются принципиальные ошибки в логике построения ответа на вопрос. Студент не решил задачу или при решении допущены грубые ошибки;

- **1-10 баллов** выставляется студенту, если ответ на теоретические вопросы свидетельствует о непонимании и крайне неполном знании основных понятий и методов. Обнаруживается отсутствие навыков применения теоретических знаний при выполнении практических заданий. Студент не смог ответить ни на один дополнительный вопрос.

Перевод оценки из 100-балльной в четырехбалльную производится следующим образом:

- отлично – от 80 до 110 баллов (включая 10 поощрительных баллов);
- хорошо – от 60 до 79 баллов;
- удовлетворительно – от 45 до 59 баллов;
- неудовлетворительно – менее 45 баллов.

## **1. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

#### **Основная литература**

1. Банковское право : учеб. для бакалавриата и магистратуры, обуч. по юридич. напр. и спец. : Т. 1 / МГЮУ им. О.Е. Кутафина; под ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтина .— 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2014 .— 531 с .— (Бакалавр и магистр. Академический курс) .— ISBN 978-5-9916-4607-9 : 700 р. 00 к. — ISBN 978-5-9916-4608-6.
2. Банковское право : учеб. для бакалавриата и магистратуры, обуч. по юридич. напр. и спец. : Т. 2 / МГЮУ им. О.Е. Кутафина; под ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтина .— 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2014 .— 531 с .— (Бакалавр и магистр. Академический курс) .— ISBN 978-5-9916-4607-9 : 698 р. 10 к. — ISBN 978-5-9916-4609-3.

#### **Дополнительная литература**

1. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник / Н. Д. Эриашвили .— Изд. 8-е, перераб. и доп. — Москва : Юнити-Дана, 2015 .— 519 с. — (Золотой фонд российских учебников) . — Доступ к тексту электронного издания возможен через Электронно-библиотечную систему «Университетская библиотека online» .— ISBN 978-5-238-01874-4 .— <URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=11475>>.

### **5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины**

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/>.
2. Электронная библиотечная система «Лань» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/>.
3. Университетская библиотека онлайн biblioclub.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>.
4. Электронная библиотека УУНиТ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elib.bashedu.ru/>.

5. Российская государственная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rsl.ru/>.
6. Национальная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://xn--90ax2c.xn--p1ai/viewers/>.
7. Национальная платформа открытого образования proed.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://npoed.ru/>.
8. Электронное образование Республики Башкортостан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://edu.bashkortostan.ru/>.
9. Информационно-правовой портал Гарант.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>.

### Программное обеспечение

1. Windows - Договор №0301100003620000022 от 29.06.2020, Договор № 2159- ПО/2021 от 15.06.2021, Договор №32110448500 от 30.07.2021
2. Visual Studio Community - Бесплатная лицензия <https://visualstudio.microsoft.com/ru/free-developer-offers/>
3. Справочно-правовая система «Гарант» - Договор №52 от 20.03.2019, Договор №35 от 23.03.2020, Договор №69 от 15 марта 2021, Договор 53 от 16.03.2022 Договор №31 от 16 марта 2023г.
4. Office Professional Plus - Договор №0301100003620000022 от 29.06.2020, Договор № 2159- ПО/2021 от 15.06.2021, Договор №32110448500 от 30.07.2021
5. Браузер Google Chrome - Бесплатная лицензия [https://www.google.com/intl/ru\\_ALL/chrome/privacy/eula\\_text.html](https://www.google.com/intl/ru_ALL/chrome/privacy/eula_text.html)

### 6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий	Вид занятий	Наименование оборудования, программного обеспечения
Аудитория 209(ФМ)	Лекционная, Семинарская, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий	Настенный экран screen media esonopu p, проектор benq mx 518, колонки sven 2/0sps605, учебная мебель, доска, стенд "методическая помощь студентам".
Аудитория 218(ФМ)	Лекционная, Семинарская, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий	Экран, проектор aser/arm media projector-4, учебная мебель, ноутбук, колонки в комплекте. Программное обеспечение 1. Office Professional Plus 2. Windows 3. Браузер Google Chrome
Аудитория 218 а(ФМ)	Для хранения оборудования	Учебно-наглядные материалы, учебно-методическая литература, учебная мебель. Программное обеспечение 1. Office Professional Plus

		<ul style="list-style-type: none"> <li>2. Windows</li> <li>3. Браузер Google Chrome</li> </ul>
Аудитория 224(ФМ)	Для самостоятельной работы	<p>Проектор benq mx505, экран, учебная мебель, ноутбук.</p> <p>Программное обеспечение</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Справочно-правовая система «Гарант»</li> <li>2. Office Professional Plus</li> <li>3. Windows</li> <li>4. Браузер Google Chrome</li> </ul>
Аудитория 231(ФМ)	Лекционная, Для курсового проектирования, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий	<p>Интерактивная доска smartboard 6801 со встроенным хга проектором, компьютеры в сборе(3,3 ghz,озу 4 gb,500 gb,монитор 21,5* philips,клав.,мышь) , учебная мебель, коммутатор d-link des-1016d.</p> <p>Программное обеспечение</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Visual Studio Community</li> <li>2. Windows</li> <li>3. Справочно-правовая система «Гарант»</li> </ul>
Аудитория 314(ФМ)	Лекционная, Семинарская, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий	<p>Учебная мебель, учебно-наглядные материалы.</p> <p>Программное обеспечение</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Windows</li> </ul>
Читальный зал(ФМ)	Для самостоятельной работы	<p>Ксерокс kyosera, принтер canon lbr 810, компьютеры в сборе, учебная мебель на 100 посадочных мест, учебно-методические материалы.</p> <p>Программное обеспечение</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Справочно-правовая система «Гарант»</li> <li>2. Office Professional Plus</li> <li>3. Windows</li> </ul>