

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Белгородский Валерий Савельевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 25.06.2024 15:53:56  
Уникальный программный ключ:  
8df276ee93e17c18e7bee9e7cad2d0e09ab82475

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина  
(Технологии. Дизайн. Искусство)»

Институт РГУ им А.Н. Косыгина (институт Маймонида)  
Кафедра гражданского права и публично-правовых дисциплин

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»**

Уровень образования	Бакалавриат 40.03.01
Направление подготовки/Специальность «Юриспруденция»	
Направленность (профиль)/Специализация	Юриспруденция
Срок освоения образовательной программы по очной форме обучения	4 года
Форма(-ы) обучения	очная

Рабочая программа учебной дисциплины «Банковское право» основной профессиональной образовательной программы высшего образования, рассмотрена и одобрена на заседании кафедры, протокол № 8 от 16.04.2024 г..

Разработчик(и) рабочей программы учебной дисциплины/учебного модуля:

1. *доцент* А.И. Григорьев

2. *Заведующий кафедрой:  
доцент* В.А. Мочалова

## **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

*Учебная дисциплина «Банковское право» изучается в шестом семестре.  
Курсовая работа не предусмотрена*

### **1.1. Форма промежуточной аттестации:**

шестой семестр - зачет

Место учебной дисциплины «Банковское право» в структуре ОПОП

*Учебная дисциплина «Банковское право» относится к факультативной части программы/к части, формируемой участниками образовательных отношений/ является факультативной дисциплиной.*

Основой для освоения дисциплины «Банковское право» являются результаты обучения по предшествующим дисциплинам и практикам:

- Экономика;
- Гражданское право;
- Административное право;
- Уголовное право

Результаты обучения по учебной дисциплине/учебному модулю «Банковское право», используются при изучении следующих дисциплин и прохождения практик:

- Финансовое право;
- Налоговое право

## **2. ЦЕЛИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»**

Целями изучения дисциплины «Банковское право» являются;

- формирование у обучающихся общепрофессиональных и профессиональных компетенций, необходимых и достаточных для: осуществления нормотворческой, правоприменительной и правоохранительной профессиональной деятельности банковских и небанковских кредитных организаций, их взаимоотношения с государством, с Центральным банком РФ (Банком России), а также взаимоотношения с клиентами кредитных, небанковских кредитных и иных финансовых некредитных организаций;

- формирование навыков научно-теоретического подхода к решению задач профессиональной направленности и практического их использования в дальнейшей профессиональной деятельности;

- формирование у обучающихся компетенций, установленной(-ых) образовательной программой в соответствии с ФГОС ВО по данной дисциплине.

Результатом обучения по учебной дисциплине является овладение обучающимися знаниями, умениями, навыками и опытом деятельности, характеризующими процесс формирования компетенции(й) и обеспечивающими достижение планируемых результатов освоения учебной дисциплины «Банковское право»

2.1. Формируемые компетенции, индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения по дисциплине «Банковское право»:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю
ПК-2 Способен оказывать в правоприменительной деятельности юридическую помощь в разрешении вопросов, возникающих в процессе банковской деятельности кредитных и небанковских кредитных организаций, а также в защите нарушенных прав банков и других субъектов банковского права	ИД-ПК-2.1	Способность в составление проектов договоров и иных сделок, заявлений, обращений и других юридически значимых документов в банковской сфере.
	ИД-ПК-2.2	Осуществлять разъяснения российского законодательства по вопросам совершения юридически значимых действий в банковской сфере, и, их правовых последствий
	ИД-ПК-2.3	Применять правовые меры по восстановлению нарушенных прав граждан и организаций как участников банковских правоотношений

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Общая трудоёмкость учебной дисциплины «Банковское право» по учебному плану составляет:

по очной форме обучения –	2	з.е.	72	час.
---------------------------	---	------	----	------

3.1. Структура учебной дисциплины «Банковское право» для обучающихся по видам занятий (очная форма обучения)

Структура и объем дисциплины									
Объем дисциплины по семестрам	форма промежуточной аттестации	всего, час	Контактная аудиторная работа, час				Самостоятельная работа обучающегося, час		
			лекции, час	практические занятия, час	лабораторные занятия, час	практическая подготовка, час	курсовая работа/ курсовой проект	самостоятельная работа обучающегося, час	промежуточная аттестация, час
6 семестр	зачет	72	16	14				42	
Всего:		72	16	14				42	

3.2. Структура учебной дисциплины/модуля для обучающихся по разделам и темам дисциплины: «Банковское право» (очная форма обучения)

Планируемые (контролируемые) результаты освоения: код(ы) формируемой(ых) компетенции(й) и индикаторов достижения компетенций	Наименование разделов, тем; форма(ы) промежуточной аттестации	Виды учебной работы				Самостоятельная работа, час	Виды и формы контрольных мероприятий, обеспечивающие по совокупности текущий контроль успеваемости; формы промежуточного контроля успеваемости
		Контактная работа					
		Лекции, час	Практические занятия, час	Лабораторные работы/индивидуальные занятия, час	Практическая подготовка, час		
<b>Седьмой семестр</b>							
	<b>Раздел I. Общая часть</b>	x	x	x	x		
	Тема 1 Понятие и содержание банковского права	2	2			6	Формы текущего контроля по разделу I: <i>контрольная работа</i>
	Тема 2 Правовое положение Банка России	2	2			6	
	Тема 3 Правовое положение кредитных организаций	2	2			6	
	Тема 4 Банковские риски	4	2			6	
	<b>Раздел II. Особенная часть</b>	x	x	x	x		Формы текущего контроля по разделу II:
	Тема 5 Банковский счет. Виды банковских счетов	2	2			6	
	Тема 6 Банковский вклад Система страхования вкладов	2	2			6	
	Тема 7 Банковское кредитование. Виды банковского кредитования	2	2			6	
	<i>Зачет</i>	x	x	x	x	64	<i>зачет по билетам</i>
	<b>ИТОГО за шестой семестр</b>	<b>16</b>	<b>14</b>			<b>42</b>	
	<b>ИТОГО за период</b>	<b>16</b>	<b>14</b>			<b>42</b>	

## 3.3. Краткое содержание учебной дисциплины «Банковское право»

№ пп	Наименование раздела и темы дисциплины	Содержание раздела (темы)
<b>Раздел I</b>	<b>Общая часть</b>	
Тема 1.	Понятие и содержание банковского права	Предмет, метод, система банковского права. Банковская деятельность. Понятие финансовой деятельности. Задачи и основные принципы банковского права. Источники банковского права. Конституция РФ как основной источник финансового права. Нормативные правовые акты Банка России. Нормы международного права и международного договора РФ в банковской деятельности. Обычай делового оборота, применяемый в банковской практике. Место банковского права в системе российского права. Связь банковского права с другими отраслями российского права и учебными дисциплинами.
Тема 2	Правовое положение Банка России	Центральный Банк в банковской системе России. Компетенция Банка России. Национальный банковский совет и органы управления Банка России. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России. Понятие и сущность банковского надзора. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям Банком РФ. Правовая природа и виды мер воздействия. Особенности применения мер воздействия к кредитным организациям, имеющим филиалы.
Тема 3	Правовое положение кредитных организаций	Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Порядок создания кредитной организации. Уставной капитал кредитной организации, порядок его формирования. Лицензирование банковской деятельности. Правовое положение структурных подразделений кредитных организаций. Порядок реорганизации и ликвидации кредитных организаций
Тема 4	Банковские риски	.Пруденциальные нормы банковского права. Виды банковских рисков. Нормативы достаточности средств кредитной организации. Нормативы собственных средств, зарезервированные на счетах Банка России. Максимальные размеры рисков при выдаче кредитов заемщикам.
<b>Раздел II</b>	<b>Особенная часть</b>	
Тема 5	Банковский счет. Виды банковских счетов	Понятие, элементы договора банковского счета, виды банковских счетов (расчетный, текущий, бюджетный, контокоррентный, валютный, специальные корреспондентский). Заключение договора банковского счета, порядок и основания открытия банковского счета. Операции по банковскому счету. Закрытие банковского счета; основания и порядок. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по банковскому счету.

		Ответственность кредитной организации за ненадлежащее совершение операции по счету.
Тема 6	Банковский вклад Система страхования вкладов	Понятие и виды банковских вкладов (вклады до востребования, на предъявителя, срочные, целевые, выигрышные, пенсионные т.д.). Элементы договора банковского вклада. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Система страхования вкладов. Размеры страхового возмещения в случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации
...Тема 7	Банковское кредитование. Виды банковского кредитования	Субъекты кредитных отношений. Виды банковских кредитов. Современная система банковского кредитования. Кредитный договор банка-заемщика. Организация кредитного процесса в банке. Кредитование в форме открытия клиенту кредитной линии. Овердрафт. Вексельные кредиты. Особенности предоставления кредитов под различные виды обеспечения. Кредитование инвестиций. Кредит-аренда (лизинг). Кредитование под дебиторскую задолженность (факторинг). Кредиты Центрального Банка и межбанковские кредиты. Операции РЕПО Банка России

#### 3.4. Организация самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа студента – обязательная часть образовательного процесса, направленная на развитие готовности к профессиональному и личностному самообразованию, на проектирование дальнейшего образовательного маршрута и профессиональной карьеры.

Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине организована как совокупность аудиторных и внеаудиторных занятий и работ, обеспечивающих успешное освоение дисциплины.

Аудиторная самостоятельная работа обучающихся по дисциплине выполняется на учебных занятиях под руководством преподавателя и по его заданию. Аудиторная самостоятельная работа обучающихся входит в общий объем времени, отведенного учебным планом на аудиторную работу, и регламентируется расписанием учебных занятий.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся – планируемая учебная, научно-исследовательская, практическая работа обучающихся, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия, расписанием учебных занятий не регламентируется.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся включает в себя:

- *подготовку к лекциям, практическим занятиям, экзаменам;*
- *изучение учебных пособий;*
- *изучение разделов/тем, не выносимых на лекции и практические занятия самостоятельно;*
- *написание тематических докладов, рефератов и эссе на проблемные темы;*
- *аннотирование монографий, или их отдельных глав, статей;*
- *конспектирование монографий, или их отдельных глав, статей;*
- *участие студентов в составлении тест*
- *изучение теоретического и практического материала по рекомендованным источникам;*
- *выполнение домашних заданий;*

- подготовка рефератов и докладов, эссе;
- подготовка к коллоквиуму, контрольной работе и т.п.;
- подготовка к промежуточной аттестации в течение семестра;
- создание наглядных пособий, презентаций по изучаемым темам и др.

Самостоятельная работа обучающихся с участием преподавателя в форме иной контактной работы предусматривает групповую и (или) индивидуальную работу с обучающимися и включает в себя:

- проведение индивидуальных и групповых консультаций по отдельным темам/разделам дисциплины;
- проведение консультаций перед экзаменом,

Перечень разделов/тем/, полностью или частично отнесенных на самостоятельное изучение с последующим контролем:

№ пп	Наименование раздела/темы дисциплины «Банковское право» на самостоятельное изучение	Задания для самостоятельной работы	Виды и формы контрольных мероприятий (учитываются при проведении текущего контроля)	Трудоемкость, час
<b>Раздел I</b>	<b>Общая часть</b>			
Тема 1.	Понятие и содержание банковского права	Взаимоотношение банковского права с другими отраслями права	Эссе	6
Тема 2	Правовое положение Банка России	Дуализм Банка России	Эссе	6
Тема 3	Правовое положение кредитных организаций	Взаимоотношения кредитных организаций с органами государственной власти и органами местного самоуправления	Эссе	6
Тема 4	Банковские риски	Рассмотреть судебную практику, связанную с получением необоснованной налоговой выгоды, а также мошеннических действий как со стороны банка, так и со стороны клиентов.	эссе /устное собеседование по результатам выполненной работы,	6
<b>Раздел II</b>	<b>Особенная часть</b>			
Тема 5	Банковский счет. Виды банковских счетов	Рассмотреть основания приостановления операций по счетам в банке Росфинмониторингом РФ и налоговыми органами	Эссе	6

Тема 6	Банковский вклад Система страхования вкладов	Рассмотреть судебную практику, связанную с выводом вкладов на забалансовые счета	эссе /устное собеседование по результатам выполненной работы,	6
Тема 7	Банковское кредитование. Виды банковского кредитования	Рассмотреть виды кредитования кредитных организаций Банком России	Эссе	6

### 3.5. Применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий

При реализации программы учебной дисциплины «Банковское право» электронное обучение и дистанционные образовательные технологии не применяются.

*ИЛИ, если ЭО и ДОТ применяются:*

Реализация программы учебной дисциплины/учебного модуля с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий регламентируется действующими локальными актами университета.

использование ЭО и ДОТ	использование ЭО и ДОТ	объем, час	включение в учебный процесс
смешанное обучение	<i>Лекции</i> Тема 1 Понятие и содержание банковского права; Тема 2 Правовое положение Банка России Тема 3 Правовое положение кредитных организаций Тема 4 Банковские риски Тема 5 Банковский счет. Виды банковских счетов Тема 6 Банковский вклад Система страхования вкладов Тема 7 Банковское кредитование. Виды банковского кредитования	34	в соответствии с расписанием учебных занятий
	<i>практические занятия</i> Тема 1 Понятие и содержание банковского права; Тема 2 Правовое положение Банка России Тема 3 Правовое положение кредитных организаций Тема 4 Банковские риски Тема 5 Банковский счет. Виды банковских счетов Тема 6 Банковский вклад Система страхования вкладов Тема 7 Банковское кредитование. Виды банковского кредитования	34	



ЭОР обеспечивают в соответствии с программой дисциплины (модуля):

- организацию самостоятельной работы обучающегося, включая контроль знаний обучающегося (самоконтроль, текущий контроль знаний и промежуточную аттестацию),
- методическое сопровождение и дополнительную информационную поддержку электронного обучения (дополнительные учебные и информационно-справочные материалы).

Текущая и промежуточная аттестации по онлайн-курсу проводятся в соответствии с графиком учебного процесса и расписанием.

Педагогический сценарий онлайн-курса прилагается.

#### 4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО» КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ, СИСТЕМА И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ

##### 4.1. Соотнесение планируемых результатов обучения с уровнями сформированности компетенции.

Уровни сформированности компетенции(-й)	Итоговое количество баллов в 100-балльной системе по результатам текущей и промежуточной аттестации	Оценка в пятибалльной системе по результатам текущей и промежуточной аттестации	Показатели уровня сформированности		
			универсальной(-ых) компетенции	общепрофессиональной(-ых) компетенций	профессиональной(-ых) компетенции(-й)
			<i>ПК-2 ИД-ПК-2.1 ИД-ПК-2.2 ИД-ПК-2.3</i>		
<i>высокий</i>	<i>85 – 100</i>	<i>отлично</i>	<i>-способен и в совершенстве использовать экономические знания в области гражданских и банковских правоотношений -осуществляет поиск и критический анализ целесообразности внесения изменений в источники банковского и иного российского законодательства, правового регулирования банковских правоотношений, используя экономические знания - применяет системный подход для решения поставленных задач в области «банковского права».</i>		
<i>повышенный</i>	<i>65 – 84</i>	<i>хорошо</i>	<i>-анализирует основные точки</i>		

			<p>зрения на проблему определения места банковского права в системе российского права; основные категории банковского права; определение предмета, метода и принципов банковского права; легальное определение банковской системы РФ; споры, существующие в доктрине, относительно оптимального устройства банковской системы РФ.</p> <p>-оценивает такие юридические понятия и категории как банк, банковская деятельность, банковская операция и иная сделка кредитной организации; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правоотношения в сфере банковской деятельности; анализировать нормы в сфере банковской деятельности.</p>		
базовый	41 – 64	удовлетворительно	<p>-анализирует и аргументирует основные элементы экономических знаний в области банковского права</p> <p>-использует полученные знания для составления структурных элементов нормативного правового акта с использованием экономических знаний.</p>		

			- представляет и вносит предложения по совершенствованию банковского законодательства		
низкий	0 – 40	неудовлетворительно/	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– демонстрирует фрагментарные знания теоретического и практического материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации;</li> <li>– испытывает серьезные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами;</li> <li>– не способен проанализировать нормативный правовой акт, путается в судебной практике;</li> <li>– выполняет задания только по образцу и под руководством преподавателя;</li> <li>– ответ отражает отсутствие знаний на базовом уровне в области банковской деятельности, теоретического и практического материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы.</li> </ul>		

## **5. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ, ВКЛЮЧАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

При проведении контроля самостоятельной работы обучающихся, текущего контроля и промежуточной аттестации по учебной дисциплине «Банковское право» проверяется уровень сформированности у обучающихся компетенций и запланированных результатов обучения по дисциплине «Банковское право», указанных в разделе 2 настоящей программы.

### 5.1. Формы текущего контроля успеваемости, примеры типовых заданий:

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
	Контрольная работа по разделу I Общая часть	<p>Вариант 1</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Какое положение занимает банковское право в системе российского права. В чем его особенность по субъектам, объекту правового регулирования и особенности метода правового регулирования;</li> <li>2. В чем заключается дуализм Банка России?</li> <li>3. Назовите роль Банка России и кредитных организаций в исполнении федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.</li> </ol> <p>Вариант 2</p>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Назовите основные риски, возникающие в деятельности кредитных и небанковских кредитных организаций;</li> <li>2. Назовите инструменты денежно-кредитной политики Банка России</li> <li>3. Назовите меры ответственности Банка России к кредитным и небанковским кредитным организациям</li> </ol>
	<p><i>Тест</i> <i>по разделу I и II «Банковское право»</i></p>	<p><b>Вариант 1</b></p> <p><b>1. Что является предметом банковского права?</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений.</li> <li>2. общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченными и обязанным лицами в сфере банковской деятельности.</li> <li>3. материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация.</li> <li>4. основополагающие начала, на которые опирается право и которые в силу закрепления их в банковском законодательстве имеют обязательный характер.</li> </ol> <p><b>2. Целями деятельности Банка России НЕ являются:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. защита и обеспечение устойчивости рубля;</li> <li>2. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;</li> <li>3. получение прибыли;</li> <li>4. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.</li> </ol> <p><b>3. Банк России имеет уставный капитал в размере:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 3 млрд руб.;</li> <li>2. 2.5 млрд. руб.</li> <li>3. 3.5 млрд.руб.;</li> <li>4. не регулируется законодательством.</li> </ol> <p><b>4. Обеспечением кредитов Банка России НЕ могут выступать:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;</li> <li>2. иностранная валюта;</li> <li>3. векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;</li> <li>4. корпоративные акции.</li> </ol> <p><b>5. Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период разрешается</b></p>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p><b>по следующим основаниям:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;</li> <li>2. по мотивированному решению Совета директоров;</li> <li>3. не регулируется законодательством.</li> </ol> <p><b>6. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. универсальные и специализированные банки;</li> <li>2. имеющие филиалы и бесфилиальные банки;</li> <li>3. акционерные и паевые банки;</li> <li>4. государственные (муниципальные) и частные банки.</li> </ol> <p><b>7. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 200 миллионов рублей.</li> <li>2. 300 миллионов рублей.</li> <li>3. 500 миллионов рублей.</li> <li>4. 800 миллионов рублей.</li> </ol> <p><b>8. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 1 год;</li> <li>2. 3 года;</li> <li>3. 5 лет;</li> <li>4. без ограничения сроков ее действия.</li> </ol> <p><b>9. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. один раз в три года;</li> <li>2. два раза в год (по итогам каждого полугодия);</li> <li>3. ежегодно;</li> <li>4. ежеквартально.</li> </ol> <p><b>10. Органами управления кредитной организации являются:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и</li> </ol>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>коллегиальный исполнительный орган;  2. единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;  3. общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;  4. совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.</p> <p><b>11. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. привлеченные денежные средства.</li> <li>2. денежные средства в иностранной валюте;</li> <li>3. средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов;</li> <li>4. ограничений нет.</li> </ol> <p><b>12. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Национальный совет;</li> <li>2. Совет директоров</li> <li>3. Председатель Банка России</li> <li>4. Правительство РФ.</li> </ol> <p><b>13. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;</li> <li>2. отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.</li> <li>3. отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.</li> <li>4. 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).</li> </ol> <p><b>14. В каком случае Банк России ОБЯЗАН отозвать лицензию на осуществление банковских операций:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная</li> </ol>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>лицензия;</p> <p>2. задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;</p> <p>3. установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;</p> <p>4. если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.</p> <p><b>15. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:</b></p> <p>1. Банк России;</p> <p>2. Министерство финансов Российской Федерации;</p> <p>3. Федеральное казначейство;</p> <p>4. Президент Российской Федерации.</p> <p><b>Вариант 2</b> В тестовых заданиях следует отметить один или несколько правильных ответов.</p> <p>1. <b>Банковская система РФ включает в себя:</b></p> <p>а) Банк России;</p> <p>б) кредитные организации;</p> <p>в) ассоциации кредитных организаций;</p> <p>г) филиалы иностранных банков;</p> <p>д) представительства иностранных банков.</p> <p>2. <b>Уставный капитал и иное имущество Банка России являются:</b></p> <p>а) частной собственностью акционеров;</p> <p>б) муниципальной собственностью;</p> <p>в) федеральной собственностью.</p> <p>3. <b>Целями деятельности Банка России являются:</b></p> <p>а) защита и обеспечение устойчивости рубля;</p> <p>б) получение прибыли;</p> <p>в) развитие и укрепление банковской системы;</p> <p>г) инвестирование государственного сектора экономики страны</p> <p>4. <b>Банк России выполняет следующие функции:</b></p> <p>а) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег;</p> <p>б) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;</p>



№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>в) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ;  г) утверждает назначение должностных лиц кредитных организаций.</p> <p><b>5. Банк России подотчетен:</b>  а) Президенту РФ;  б) Государственной Думе;  в) Совету Федерации;  г) министру финансов РФ.</p> <p><b>6. Нормативные акты Банка России вступают в законную силу после официального опубликования в «Вестнике Банка России» по истечении:</b>  а) одного дня;  б) пяти дней;  в) десяти дней;  г) одного месяца.</p> <p><b>7. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как:</b>  а) хозяйственное общество;  б) хозяйственное товарищество;  в) производственный кооператив;  г) учреждение.</p> <p><b>8.. К банковским операциям относятся:</b>  а) привлечение денежных средств во вклады;  б) открытие и ведение банковских счетов;  в) купля-продажа иностранной валюты;  г) лизинговые операции.</p> <p><b>9. К банковским сделкам относятся:</b>  а) купля-продажа иностранной валюты;  б) осуществление операций с драгоценными металлами;  в) выдача банковских гарантий;  г) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.</p> <p><b>10. Кредитной организации запрещается заниматься следующими видами деятельности:</b>  а) производственной;</p>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>б) торговой; в) страховой; г) все варианты верные.</p> <p><b>10. Небанковская кредитная организация имеет право:</b></p> <p>а). Осуществлять исключительно кредитные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности».</p> <p>б). Осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности».</p> <p>в). Предоставлять финансовые услуги (за исключением банковских операций и сделок), предусмотренные ФЗ «О рынке ценных бумаг».</p> <p><b>11. Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства:</b></p> <p>а). Не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.</p> <p>б). Немедленно, согласно поступившему в банк соответствующему платежному документу, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.</p> <p>в). Не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иной срок не предусмотрен внутренним нормативным актом соответствующего банка или договором банковского счета.</p> <p><b>12. Укажите, какая комбинация видов аккредитива невозможна:</b></p> <p>а). Отзывный покрытый подтвержденный.</p> <p>б). Безотзывный непокрытый неподтвержденный.</p> <p>в). Безотзывный покрытый подтвержденный.</p> <p><b>13. Чек должен содержать:</b></p> <p>а). Наименование «чек», наименование плательщика и получателя денежных средств, указание валюты платежа, указание о процентах, указание даты составления чека, указание срока исполнения чека, подпись чекодателя.</p> <p>б). Наименование «чек», поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму, наименование плательщика и указание номера счета, с которого должен быть произведен платеж, указание валюты платежа, указание даты и места составления чека, подпись чекодателя.</p> <p>в). Наименование «чек», поручение плательщику выплатить определенную денежную</p>

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>сумму, наименование плательщика, подписи чекодателя чекодержателя.</p> <p><b>14. Плательщиком по чеку могут быть:</b></p> <p>а). Исключительно банки.</p> <p>б). Банки и профессиональные участники рынка ценных бумаг.</p> <p>в). Любые коммерческие организации.</p> <p><b>15. Какой счет банк обязуется открыть юридическому лицу по договору банковского счета:</b></p> <p>а). Расчетный, текущий, валютный и корреспондентский.</p> <p>б). Ссудный, аккредитивный и депозитный.</p> <p>в). Все вышеназванное.</p>
...	...	...

5.2. Критерии, шкалы оценивания текущего контроля успеваемости:

Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)	Критерии оценивания	Шкалы оценивания		
		100-балльная система	Пятибалльная система	
<i>Контрольная работа</i>	<i>Работа выполнена полностью. Нет ошибок в логических рассуждениях. Возможно наличие одной неточности или опiski, не являющиеся следствием незнания или непонимания учебного материала. Обучающийся показал полный объем знаний, умений в освоении пройденных тем и применение их на практике.</i>	9-12 баллов	5	
	<i>Работа выполнена полностью, но обоснований шагов решения недостаточно. Допущена одна ошибка или два-три недочета.</i>	7-8 баллов	4	
	<i>Допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов.</i>	4-6 баллов	3	
	<i>Работа выполнена не полностью. Допущены грубые ошибки.</i>	1-3 баллов	2	
	<i>Работа не выполнена.</i>	0 баллов		
<i>Тест</i>	<i>За выполнение каждого тестового задания испытуемому выставляются баллы. Необходимо указать тип используемой шкалы оценивания. Номинальная шкала предполагает, что за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за не правильный — ноль. В соответствии с</i>	16 – 20 баллов	5	85% - 100%
		13 – 15 баллов	4	65% - 84%

Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)	Критерии оценивания	Шкалы оценивания		
		100-балльная система	Пятибалльная система	
	<p>номинальной шкалой, оценивается всё задание в целом, а не какая-либо из его частей.</p> <p>В заданиях с выбором нескольких верных ответов, заданиях на установление правильной последовательности, заданиях на установление соответствия, заданиях открытой формы используют порядковую шкалу. В этом случае баллы выставляются не за всё задание, а за тот или иной выбор в каждом задании, например, выбор варианта, выбор соответствия, выбор ранга, выбор дополнения. В соответствии с порядковой шкалой за каждое задание устанавливается максимальное количество баллов, например, три. Три балла выставляются за все верные выборы в одном задании, два балла - за одну ошибку, один - за две ошибки, ноль — за полностью неверный ответ.</p> <p>Правила оценки всего теста:  общая сумма баллов за все правильные ответы составляет наивысший балл, например, 20 баллов. В спецификации указывается общий наивысший балл по тесту.</p> <p>Также устанавливается диапазон баллов, которые необходимо набрать для того, чтобы получить отличную, хорошую, удовлетворительную или неудовлетворительную оценки.</p> <p>Рекомендуемое процентное соотношение баллов и оценок по пятибалльной системе.</p> <p>«2» - равно или менее 40%  «3» - 41% - 64%  «4» - 65% - 84%  «5» - 85% - 100%</p>	6 – 12 баллов	3	41% - 64%
		0 – 5 баллов	2	40% и менее 40%
Решение задач (заданий)	Обучающийся демонстрирует грамотное решение всех задач, использование правильных методов решения при незначительных вычислительных погрешностях (арифметических ошибках);	13 – 15 баллов	5	
	Продемонстрировано использование правильных методов при решении задач при наличии существенных ошибок в 1-2 из них;	8 – 12 баллов	4	

Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
		100-балльная система	Пятибалльная система
	<i>Обучающийся использует верные методы решения, но правильные ответы в большинстве случаев (в том числе из-за арифметических ошибок) отсутствуют;</i>	4 – 7 баллов	3
	<i>Обучающимся использованы неверные методы решения, отсутствуют верные ответы.</i>	0 – 3 баллов	2

### 5.3. Промежуточная аттестация:

Форма промежуточной аттестации	Типовые контрольные задания и иные материалы для проведения промежуточной аттестации:
<i>Зачет в устной форме по билетам</i>	<p><i>Билет 1</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Назовите порядок лицензирования банковской деятельности.</li> <li>2. Назовите порядок организации кредитного процесса в банке</li> <li>3. Председатель Правительства РФ обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству РФ денежные средства для погашения задолженности работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат кредитованных средств гарантировался ценными бумагами государственного займа. Дайте юридическую оценку подобной просьбе. Может ли Правительство РФ обязать Банк России выплатить указанные денежные средства?</li> </ol> <p><i>Билет 2</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Назовите роль Центрального банка в банковской системе России</li> <li>2. Назовите предмет, метод, систему банковского права</li> <li>3. На семестровом экзамене студент Вахханюк на вопрос преподавателя, являются ли валютные интервенции в России одним из инструментов денежно-кредитной политики, ответил отрицательно.</li> </ol> <p>Разберите данную ситуацию</p>

#### 5.4. Система оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации.

Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.

Форма контроля	100-балльная система	Пятибалльная система
Текущий контроль:		
- участие в дискуссии на семинаре	0 - 10 баллов	2 – 5
- контрольная работа (темы 1-4)	0 - 20 баллов	2 – 5
<b>Итого за 8 семестр по Банковскому праву Зачет</b>		

Полученный совокупный результат конвертируется в пятибалльную систему оценок в соответствии с таблицей:

100-балльная система	пятибалльная система	
	экзамен	зачет
85 – 100 баллов	отлично	
65 – 84 баллов	хорошо	
41 – 64 баллов	удовлетворительно	
0 – 40 баллов	неудовлетворительно	

## 6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Реализация программы предусматривает использование в процессе обучения следующих образовательных технологий:

- проблемная лекция;
- проектная деятельность;
- проведение интерактивных лекций;
- групповых дискуссий;
- ролевых игр;
- тренингов;
- анализ ситуаций и имитационных моделей;
- преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, в том числе с учётом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей;
- поиск и обработка информации с использованием сети Интернет;
- дистанционные образовательные технологии;
- применение электронного обучения;
- просмотр учебных фильмов с их последующим анализом;
- использование на лекционных занятиях видеоматериалов и наглядных пособий;
- самостоятельная работа в системе компьютерного тестирования;
- обучение в сотрудничестве (командная, групповая работа);
- технологии с использованием игровых методов: ролевых, деловых, и других видов обучающих игр;

...

## **7. ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА**

Практическая подготовка в рамках учебной дисциплины «Банковское право» реализуется при проведении *практических занятий, предусматривающих участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.*

*Проводятся отдельные занятия лекционного типа, которые предусматривают передачу учебной информации обучающимся, которая необходима для последующего выполнения практической работы.*

## **8. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов используются подходы, способствующие созданию безбарьерной образовательной среды: технологии дифференциации и индивидуального обучения, применение соответствующих методик по работе с инвалидами, использование средств дистанционного общения, проведение дополнительных индивидуальных консультаций по изучаемым теоретическим вопросам и практическим занятиям, оказание помощи при подготовке к промежуточной аттестации.

При необходимости рабочая программа дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса лицам с ограниченными возможностями здоровья, в том числе для дистанционного обучения.

Учебные и контрольно-измерительные материалы представляются в формах, доступных для изучения студентами с особыми образовательными потребностями с учетом нозологических групп инвалидов:

Для подготовки к ответу на практическом занятии, студентам с ограниченными возможностями здоровья среднее время увеличивается по сравнению со средним временем подготовки обычного студента.

Для студентов с инвалидностью или с ограниченными возможностями здоровья форма проведения текущей и промежуточной аттестации устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).

Промежуточная аттестация по дисциплине может проводиться в несколько этапов в форме рубежного контроля по завершению изучения отдельных тем дисциплины. При необходимости студенту предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете или экзамене.

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации, обучающихся создаются, при необходимости, фонды оценочных средств, адаптированные для лиц с ограниченными возможностями здоровья и позволяющие оценить достижение ими запланированных в основной образовательной программе результатов обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе.

## **9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»**

*Характеристика материально-технического обеспечения дисциплины «Банковское право» составляется в соответствии с требованиями ФГОС ВО.*

Материально-техническое обеспечение дисциплины «Банковское право» при обучении с использованием традиционных технологий обучения.

Наименование учебных аудиторий, лабораторий, мастерских, библиотек, спортзалов, помещений для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования и т.п.	Оснащенность учебных аудиторий, лабораторий, мастерских, библиотек, спортивных залов, помещений для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования и т.п.
<b>119071, г. Москва, Малый Калужский переулок, дом 2, строение 6</b>	
<i>аудитории для проведения занятий лекционного типа</i>	комплект учебной мебели, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: – ноутбук; – проектор, – ...
<i>аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</i>	комплект учебной мебели, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: – ноутбук, – проектор,
<i>аудитории для проведения занятий по практической подготовке, групповых и индивидуальных консультаций</i>	комплект учебной мебели, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: – 5 персональных компьютеров, – принтеры; специализированное оборудование: – плоттер, – термопресс, – манекены, – принтер текстильный, стенды с образцами.
<i>учебный зал судебных заседаний</i>	...
<i>аудитории для проведения занятий по криминалистике и информационным технологиям</i>	...
<i>помещения для работы со специализированными материалами - мастерские</i>	комплект учебной мебели, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: – ноутбук, – проектор специализированное оборудование: – мольберты по количеству обучающихся; – натюрмортные столы, подиумы; – учебно-методические наглядные пособия; – шкафы для хранения работ; – натуральный фонд (предметы быта, декоративно-прикладного искусства и т.д.)
<i>и т.д.</i>	...
<b>Помещения для самостоятельной работы обучающихся</b>	<b>Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся</b>
– читальный зал библиотеки: – –	– компьютерная техника; подключение к сети «Интернет»
<b>115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 52/45</b>	



Наименование учебных аудиторий, лабораторий, мастерских, библиотек, спортзалов, помещений для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования и т.п.	Оснащенность учебных аудиторий, лабораторий, мастерских, библиотек, спортивных залов, помещений для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования и т.п.
<i>учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации направлений юриспруденция и психология</i>	комплект учебной мебели, <i>доска меловая</i> технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: – <i>ноутбук,</i> – <i>проектор,</i> – ... специализированное оборудование: <i>наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины.</i>
<b>Помещения для самостоятельной работы обучающихся</b>	<b>Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся</b>
<i>читальный зал библиотеки,</i>	
<i>и т.д.</i>	...

Материально-техническое обеспечение *учебной дисциплины/учебного модуля* при обучении с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Необходимое оборудование	Параметры	Технические требования
Персональный компьютер/ноутбук/планшет, камера, микрофон, динамики, доступ в сеть Интернет	Веб-браузер	Версия программного обеспечения не ниже: Chrome 72, Opera 59, Firefox 66, Edge 79, Яндекс.Браузер 19.3
	Операционная система	Версия программного обеспечения не ниже: Windows 7, macOS 10.12 «Sierra», Linux
	Веб-камера	640x480, 15 кадров/с
	Микрофон	любой
	Динамики (колонки или наушники)	любые
	Сеть (интернет)	Постоянная скорость не менее 192 кБит/с

Технологическое обеспечение реализации программы/модуля осуществляется с использованием элементов электронной информационно-образовательной среды университета.

## 10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ/УЧЕБНОГО МОДУЛЯ

Информационное обеспечение дисциплины в разделах 10.1 и 10.2 формируется на основании печатных изданий, имеющих в фонде библиотеки, и электронных ресурсов, к которым имеет доступ Университет. Сайт библиотеки <http://biblio.kosygin-rgu.ru> (см. разделы «Электронный каталог» и «Электронные ресурсы»).

**Печатные издания и электронные ресурсы, которые не находятся в фонде библиотеки и на которые Университет не имеет подписки, в разделах 10.1 и 10.2 не указываются.**

В разделе 10.3 Таблицы перечисляются методические материалы (указания, рекомендации и т.п.) для обучающихся по освоению дисциплины, в том числе по самостоятельной работе, имеющиеся в библиотеке в электронном или бумажном формате.

Методические материалы (указания, рекомендации и т.п.), не зарегистрированные в РИО, отсутствующие в библиотеке, но размещенные в электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС), могут быть включены в раздел 10.3 таблицы с указанием даты утверждения на заседании кафедры и номера протокола.

Например:

№ п/п	Автор(ы)	Наименование издания	Вид издания (учебник, УП, МП и др.)	Издательство	Год издания	Адрес сайта ЭБС или электронного ресурса (заполняется для изданий в электронном виде)	Количество экземпляров в библиотеке Университета
10.1 Основная литература, в том числе электронные издания							
10.2 Дополнительная литература, в том числе электронные издания							
1	Хоменко Е.Г.	Банковское право	Учебник	М.: Юридическое издательство Норма		<a href="https://znanium.com/read?id=379909">https://znanium.com/read?id=379909</a>	

## 11. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

11.1. Ресурсы электронной библиотеки, информационно-справочные системы и профессиональные базы данных:

*Информация об используемых ресурсах составляется в соответствии с Приложением 3 к ОПОП ВО.*

№ пп	Электронные учебные издания, электронные образовательные ресурсы
1.	ЭБС «Лань» <a href="http://www.e.lanbook.com/">http://www.e.lanbook.com/</a>
2.	«Znaniium.com» научно-издательского центра «Инфра-М» <a href="http://znaniium.com/">http://znaniium.com/</a>
3.	Электронные издания «РГУ им. А.Н. Косыгина» на платформе ЭБС «Znaniium.com» <a href="http://znaniium.com/">http://znaniium.com/</a>
4.	...
Профессиональные базы данных, информационные справочные системы	
1.	...
2.	...
3.	...

11.2. Перечень программного обеспечения

*Перечень используемого программного обеспечения с реквизитами подтверждающих документов составляется в соответствии с Приложением № 2 к ОПОП ВО.*

№п/п	Программное обеспечение	Реквизиты подтверждающего документа/ Свободно распространяемое
1.	Windows 10 Pro, MS Office 2019	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
2.	PrototypingSketchUp: 3D modeling for everyone	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
3.	V-Ray для 3Ds Max	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
4.	...	
5.	...	...

**ЛИСТ УЧЕТА ОБНОВЛЕНИЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ/МОДУЛЯ**

В рабочую программу учебной дисциплины «Банковское право» внесены изменения/обновления и утверждены на заседании кафедры:

<b>№ пп</b>	<b>год обновления РПД</b>	<b>характер изменений/обновлений с указанием раздела</b>	<b>номер протокола и дата заседания кафедры</b>