

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков  
Должность: директор  
Дата подписания: 03.12.2024 00:37:15  
Уникальный программный ключ:  
880f7c07c583b07b775f66048630281015ca7fd2

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ  
СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

---

**СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ-филиал РАНХиГС**

**ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

УТВЕРЖДЕНО  
Директор Северо-Западного  
института управления – филиала  
РАНХиГС  
Хлутков А.Д.

**ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

Гражданско-правовая  
(специализация)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,  
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса**

**Б1.В.04. «Банковское право»**  
40.05.01. Правовое обеспечение национальной безопасности  
*по специальности*

очная, заочная  
*формы обучения*

Год набора - 2024 г.

Санкт-Петербург, 2024

**Автор-составитель:**

Кандидат юридических наук, доцент

Игбаева Г.Р.

**Руководитель образовательной программы**  
Смирнов С.Н.

РП одобрена на заседании кафедры Протокол от 24.04.2024 № 4

## СОДЕРЖАНИЕ

Оглавление **Ошибка! Закладка не определена.**

1.Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	4
3.Содержание и структура дисциплины	5
структура дисциплины	5
Содержание дисциплины	6
4.Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	8
5.Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине	9
6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	13
7.Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет	15
7.1. Основная литература:	15
7.2. Дополнительная литература	15
7.3. Нормативно-правовые документы	15
7.4. Интернет-ресурсы	17
7.5. Иные источники.	18
8. Материально-техническая база и мультимедийные технологии, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	18

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина **Б1.В.04. «Банковское право»** обеспечивает овладение следующей компетенцией:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКс ОС-3	Способность применять нормы публичного и частного права в их взаимодействии при обеспечении безопасности предпринимательской деятельности	ПКс ОС-3.1	Способность оценить нормы публичного и частного права, основы безопасности при осуществлении предпринимательской деятельности

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ/трудовые /профессиональные действия	Код компонента освоения компетенции	Результаты обучения
Организация и координация работ по соблюдению требований экономической безопасности в организации; разработка и внедрение организационных, технологических и технических мероприятий по обеспечению экономической безопасности в организации	ПКс ОС-3.1	<p>На уровне <i>знаний</i>: - понятия, категории, систему и принципы банковского права; - основные нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность субъектов банковской сферы;</p> <p>на уровне <i>умений</i>: - выявлять особенности институтов банковского права - оперировать юридическими понятиями и категориями в банковских правоотношениях</p> <p>на уровне <i>навыков</i>: - анализировать правовые нормы и источники банковского права, а также навык их применения в случае наличия соответствующих фактов и обстоятельств.</p> <p>должен <i>знать</i>: - содержание и особенности различных видов банковских правоотношений - характеристику правового статуса субъектов различных видов банковских правоотношений</p> <p>на уровне <i>умений</i>: - использовать правовую информацию при рассмотрении и анализе отношений, возникающих в ходе деятельности банковских субъектов;- понимать специфику применения норм банковского права.</p> <p>на уровне <i>навыков</i>:- навыками анализа общественных отношений в банковской сфере с целью юридически грамотной квалификации соответствующих фактов и обстоятельств, возникающих в сфере.- выбора способа разрешения проблем в деятельности банковских субъектов на основе применения норма права;</p>

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть:

- *сформированы знания*: Как применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.
- *сформированы умения*: Применения нормативных правовых актов, реализации норм материального и процессуального права в профессиональной деятельности.
- сформированы навыки: составления письменных документов и договоров;
- устных выступлений в состязательных процедурах, аргументирования и отстаивания своей точки зрения в устной полемике;
- изучения правовой действительности с помощью научной методологии;
- консультирования граждан по правовым вопросам.

## 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

### Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины (очная/заочная) составляет 3 зачетные единицы или 108 академических часов. Дисциплина реализуется с применением дистанционных

образовательных технологий (далее – ДОТ)

**Очная форма обучения**

Вид работы	Трудоемкость (в акад. часах/астрон. часах)
<b>Общая трудоемкость</b>	108/81
<b>Контактная работа с преподавателем</b>	48/36
Лекции	24/18
Практические занятия	24/18
<b>Самостоятельная работа</b>	60/45
Контроль	
Формы текущего контроля	Устный опрос, тестирование, доклады, задачи
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	Зачет

**Заочная форма обучения**

Вид работы	Трудоемкость (в акад. часах/астрон. часах)
<b>Общая трудоемкость</b>	108/81
<b>Контактная работа с преподавателем</b>	12/9
Лекции	4/3
Практические занятия	8/6
<b>Самостоятельная работа</b>	92/69
Контроль	4/3
Формы текущего контроля	Устный опрос, тестирование, доклады, задачи
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	Зачет

**Место дисциплины в структуре ОП ВО**

**Б1.В.04 «Банковское право»** входит в вариативную часть учебного плана ОП направления 400501 «Правовое обеспечение национальной безопасности». Данная дисциплина находится в логической и содержательно-методической связи с дисциплиной «Гражданское право» и дисциплиной «Финансовое право». Для освоения дисциплины «Банковское право» является необходимым владение знаниями по дисциплинам «Гражданское право», «Финансовое право», «Уголовное право», «Административное право».

Доступ к системе дистанционных образовательных технологий осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: <http://lms.ranepa.ru>. Пароль и логин к личному кабинету / профилю предоставляется студенту в деканате.

**3.Содержание и структура дисциплины**

**структура дисциплины**

**Очная форма обучения**

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости *, промежуточной аттестации
		Все го	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР*		
<b>Раздел 1. Общая часть</b>								
Тема 1.	Банковское право как отрасль права	8	2				6	О, Д, Т, РЗ
Тема 2.	Банковская система	10	2		2		6	О, Д, Т, РЗ
Тема 3.	Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации	12	2		2		8	О, Д, Т, РЗ
<b>Раздел 2. Особенная часть</b>								
Тема	Правовое регулирование	16	4		4		8	О, Д, Т, РЗ

4.	банковских операций по привлечению денежных средств клиентов							
Тема 5.	Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств	14	2		4		8	О, Д, Т, РЗ
Тема 6.	Правовое регулирование безналичных расчетов.	16	4		4		8	О, Д, Т, РЗ
Тема 7.	Валютное регулирование и валютный контроль.	16	4		4		8	О, Д, Т, РЗ
Тема 8.	Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок	16	4		4		8	О, Д, Т, РЗ
Промежуточная аттестация								зачет
Всего		108	24		24		60	

**Заочная форма обучения**

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Все го	Объем дисциплины (модуля), час.				С Р	Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР*		
<b>Раздел 1. Общая система</b>								
Тема 1.	Банковское право как отрасль права	12	2				10	О, Д, Т, РЗ
Тема 2.	Банковская система	10					10	О, Д, Т, РЗ
Тема 3.	Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации	14			2		12	О, Д, Т, РЗ
<b>Раздел 2. Особенная часть</b>								
Тема 4.	Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов	14			2		12	О, Д, Т, РЗ
Тема 5.	Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств	12					12	О, Д, Т, РЗ
Тема 6.	Правовое регулирование безналичных расчетов.	14			2		12	О, Д, Т, РЗ
Тема 7.	Валютное регулирование и валютный контроль.	14	2				12	О, Д, Т, РЗ
Тема 8.	Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок	14			2		12	О, Д, Т, РЗ
Промежуточная аттестация		4						зачет
Всего		108	4		8		92	

Устной опрос, тестирование, доклады, задачи

**Содержание дисциплины**

**Раздел 1. Общая часть**

**Тема 1. Банковское право как отрасль права**

Понятие банковского права России. Предмет банковского права. Принципы банковского права. Методы банковского права. Структура банковского права. Источники банковского права. Банковское право как наука и учебная дисциплина. Основные понятия банковского права.

Банковское право как составляющая правового обеспечения национальной безопасности. Социальное и экономическое значение банковского права для правового обеспечения национальной безопасности. Роль банковской системы в национальной и экономической безопасности государства. Деятельность Банка России в системе национальной и экономической безопасности государства. Особенности правового регулирования банковской деятельности, обусловленные обеспечением национальной и экономической безопасности государства: банковская тайна, участие кредитных организаций в валютном контроле и ПОД/ФТ/ФРОМУ, национальная платежная система и т.д.

#### **Тема 2. Банковская система**

Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Правовое положение и виды кредитных организаций. Правовые основы создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций.

#### **Тема 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации**

Банковский надзор. Внутренний контроль кредитных организаций. Понятие и виды банковских рисков. Резервные требования в банковской деятельности. Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности и бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

### **Раздел 2. Особенная часть**

#### **Тема 4. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов**

Понятие и правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов. Счета «лоро» и «ностро». Порядок заключения договора банковского счета. Содержание договора банковского счета. Операции совершаемые по банковского счету. Ограничение распоряжение счетом. Порядок расторжение договора банковского счета. Понятие и виды банковских вкладов. Понятие и правовая природа договора банковского вклада. Основные условия договора банковского вклада. Правовые особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах. Система страхования вкладов. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.

#### **Тема 5. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств**

Банковское кредитование. Понятие банковского кредитования. Классификация банковских кредитов. Принципы банковского кредитования. Условия и содержание кредитного договора. Ответственность по кредитному договору. Кредитные истории. Источники получения информации о рисках заемщика. Кредиты Банка России. Субординированный кредит. Овердрафт. Кредитная линия. Синдицированный кредит. Способы обеспечения кредитных обязательств.

#### **Тема 6. Правовое регулирование безналичных расчетов.**

Формы безналичных расчетов. Понятие и виды переводов денежных средств. Формы международных расчетов. Межбанковские расчеты. Национальная платежная система. Национальная система платежных карт. Расчеты посредством клиринга.

#### **Тема 7. Валютное регулирование и валютный контроль.**

Правовое регулирование валютных отношений. Валютный контроль. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

#### **Тема 8. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок**

Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии. Виды деятельности банков с ценными бумагами. Секьюритизация активов банка. Факторинговые операции банков. Лизинговые операции банков. Операции доверительного управления. Операции банков с драгоценными металлами. Валютные операции кредитных организаций.

## **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся**

4.1.1 В ходе реализации дисциплины **Б1.В.04 «Банковское право»** используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

- при проведении занятий лекционного типа: Устный опрос.
- при проведении занятий семинарского типа: Устный опрос, доклады, решение задач, тестовый контроль.

### **4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся**

Полный перечень типовых оценочных материалов находится в фонде оценочных средств по дисциплине.

#### **Типовые оценочные материалы**

##### ***Примерные темы докладов:***

1. Организационные проблемы банковской сферы экономики.
2. Взаимоотношение Банка России с органами государственной власти Российской Федерации
3. Особенности банковских систем за рубежом.
4. Управление Банком России
5. Организация работы банка при выявлении сомнительных операций.
6. Особенности банкротства кредитных организаций.
7. Перспективные направления развития правового регулирования банковской сферы.
8. Проблемы защиты прав потребителей при потребительском кредитовании.
9. Проблемы правового регулирования банковских карт.
10. Купля-продажа драгоценных металлов
11. Международные карточные платежные системы.
12. Международные стандарты качества драгоценных металлов
13. Особенности регулирования Правительством РФ валютных операций по движению капитала.
14. Особенности регулирования ЦБ РФ валютных операций по движению капитала.
15. Особенности систем межбанковских расчетов посредством специальных компьютерных сетей.

##### ***Примеры ситуационных задач:***

**Задача № 1.** Получатель средств обратился в арбитражный суд с иском к банку, обслуживающему плательщика, о взыскании убытков, причиненных необоснованным отказом исполнить платежные требования на основании п. 3 ст. 874 ГК РФ.

Как следовало из материалов дела, в договоре поставки стороны установили форму расчетов платежными требованиями. Получатель средств передал платежные требования обслуживающему его банку, который в дальнейшем отправил их банку плательщика. Однако банк плательщика возвратил эти требования без исполнения, указав, что договором банковского счета с плательщиком использование такой формы расчетов не предусмотрено.

*Правомерно ли поступил банк плательщика?*

**Задача № 2.** Налоговый орган наложил арест на счет клиента банка. Клиент банка обратился в банк с заявлением о выдаче ему наличных денежных средств с приостановленного счета на выплату заработной платы своим сотрудникам. Банк отказался списать средства со счета клиента.

*Насколько правомерны действия банка?*



**Примеры тестовых заданий:**

**1. Банки, приобретая ценные бумаги от своего имени и за свой счет, выполняют функцию:**

- а) заемщиков
- б) кредитов
- в) инвесторов
- г) эмитентов

**2. В качестве эмитента депозитных и сберегательных сертификатов могут выступать:**

- а) коммерческие банки
- б) небанковские депозитно-кредитные организации
- в) микрофинансовые организации
- г) кредитные кооперативы

**3. Более длительный период лизингового контракта характерен для:**

- а) срочного лизинга
- б) финансового лизинга
- в) оперативного лизинга
- г) корпоративного лизинга

## **5.Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине**

**5.1.** Промежуточная аттестация проводится в форме: зачета.

- 1. Тексты семинарских занятий вместе с ситуационными задачами.
- 2. Тестовые задания по дисциплине.
- 3. Вопросы к зачету.

### **5.2.Оценочные материалы промежуточной аттестации**

Компонент компетенции	Промежуточный/ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПКс-3.1 Способность оценить нормы публичного и частного права, основы безопасности при осуществлении предпринимательской деятельности	Оценивает нормы публичного и частного права, основы безопасности при осуществлении предпринимательской деятельности	Определяет и формулирует теоретические основы исследований проблем права. Определяет исходные нормативно-руководящие начала правового регулирования. Раскрывает содержание структуры нормативного правового акта Определяет правовое регулирование, содержание и структуру локального акта. Раскрывает взаимосвязь основных концепций и общепризнанных принципов права в нормотворческой деятельности.

### **5.3. Показатели и критерии оценивания текущих и промежуточных форм контроля**

Оценочные средства	Показатели оценки	Критерии оценки
Устный опрос	Корректность и полнота ответов	Сложный вопрос: полный, развернутый, обоснованный ответ – 10 баллов Правильный, но не аргументированный ответ – 5 баллов Неверный ответ – 0 баллов Обычный вопрос: полный, развернутый, обоснованный ответ – 4 балла

		<p>Правильный, но не аргументированный ответ – 2 балла  Неверный ответ – 0 баллов.  Простой вопрос:  Правильный ответ – 1 балл;  Неправильный ответ – 0 баллов</p>
Тестирование	процент правильных ответов на вопросы теста.	<p>Тесты 80% - 100% правильных ответов - 5 баллов  60 % - 79% правильных ответов - 4 балла  40% - 59% правильных ответов - 3 балла  20% - 39% правильных ответов - 2 балла  Менее 20% правильных ответов - 1 балл</p>
задача	<p>1. самостоятельное определение целей, задач и результатов деятельности;  2. решение правильное, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения, самостоятельно определены риски и трудности при разрешении проблем;  3. свободное владение методологическими и теоретическими знаниями и научной терминологией;  4. знание дополнительной литературы при разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности;  5. хорошие аналитические способности, умение при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса</p>	<p>от 0 до 5 баллов в зависимости от качества выполнения  Всего 25* (за 5 контр. раб.).</p>
Доклад	<ul style="list-style-type: none"> <li>• соблюдение регламента (15 мин.);</li> <li>• характер источников (более трех источников);</li> <li>• подача материала (презентация);</li> <li>• ответы на вопросы (владение материалом).</li> </ul>	<p>Каждый критерий оценки доклада оценивается в 1 балл, максимум 4 балла за доклад. Допускается не более 3 докладов в семестр.</p>

### Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

#### Вопросы к зачету

1. Функции науки банковского права.
2. Банковская деятельность.
3. Банковская ответственность.
4. Банковская система РФ.
5. Банковские группы.
6. Банковские операции и сделки.
7. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.

8. Банковский надзор.
9. Банковское законодательство как источник (форма) банковского права.
10. Безналичные расчеты.
11. Валютные операции между нерезидентами.
12. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.
13. Валютные операции между резидентами.
14. Валютный контроль в банковской сфере.
15. Валютный счет.
16. Взаимодействие ЦБ РФ с иностранными организациями.
17. Взаимодействие ЦБ РФ с иными субъектами банковского права в процессе антимонопольной деятельности.
18. Взаимодействие ЦБ РФ с кредитными организациями.
19. Взаимодействие ЦБ РФ с международными организациями.
20. Взаимодействие ЦБ РФ с органами государственной власти.
21. Взаимодействие ЦБ РФ с органами местного самоуправления.
22. Виды банковско-правовых норм.
23. Виды банковских пластиковых карт.
24. Виды банковских правоотношений.
25. Виды банковских счетов.
26. Виды валютных операций.
27. Виды валютных ценностей.
28. Виды кредитных организаций.
29. Виды кредитов.
30. Небанковские кредитные организации.
31. Системы электронных денежных средств.
32. Электронная банковская деятельность.
33. Вкладной (депозитный) счет.
34. Внешний (аудиторский) контроль деятельности ЦБ РФ.
35. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт.
36. Действие актов банковского законодательства в пространстве, по кругу лиц, во времени.
37. Доверительное управление имуществом физических лиц.
38. Инструменты обеспечения осуществления электронной банковской деятельности.
39. Интернет-банкинг.
40. Компетенция ЦБ РФ.
41. Конституция РФ как источник (форма) банковского права.
42. Конструктивная функция науки банковского права.
43. Корреспондентский счет.
44. Объект банковских правоотношений.
45. Место банковского права в правовой системе.
46. Метод банковского права.
47. Методология науки банковского права.
48. Наличные расчеты.
49. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.
50. Нормативные правовые акты ЦБ РФ.
51. Нормы международного банковского права и международные договоры РФ как источники (формы) банковского права.
52. Обратная сила актов банковского законодательства РФ.
53. Обязанности сторон по договору банковского вклада.
54. Обязанности сторон по договору банковского счета.
55. Оказание услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов и драгоценных камней при наличии сертифицированного хранилища.

56. Операции с внутренними ценными бумагами на территории РФ.
57. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в РФ.
58. Особенности деятельности российских кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.
59. Особенности договора банковского вклада (депозита).
60. Особенности договора банковского кредитования.
61. Особенности договора банковского счета.
62. Особенности осуществления доверительных операций с Общими фондами банковского управления.
63. Особенности совершения кредитными организациями сделок купли-продажи драгоценных металлов с физическими лицами.
64. Особенности создания в РФ кредитной организации с иностранными инвестициями.
65. Особенности создания в РФ филиала иностранного банка.
66. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт.
67. Ответственность за нарушения договора банковского счета.
68. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования.
69. Подзаконные нормативные правовые акты как источники (формы) банковского права.
70. Понятие банка.
71. Источники (формы) банковского права.
72. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций.
73. Правовой режим банковской тайны.
74. Правовой статус кредитной организации.
75. Правовой статус резидентов (нерезидентов) РФ и деятельность кредитных организаций на валютном рынке.
76. Правовой статус служащих ЦБ РФ.
77. Правовой статус ЦБ РФ.
78. Акты ЦБ РФ.
79. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.
80. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в кредитных организациях.
81. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории РФ.
82. Правовые основы изменения наименования кредитной организации.
83. Правовые основы кредитования кредитных организаций ЦБ РФ
84. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории РФ.
85. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
86. Предмет банковского права.
87. Предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов или драгоценных камней.
88. Представительство кредитной организации.
89. Привлечение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц.
90. Принципы банковского права.
91. Расчеты платежными поручениями.
92. Расчеты по аккредитиву.
93. Расчеты по инкассо.
94. Расчеты чеками.
95. Решения Конституционного Суда РФ как источники (формы) банковского права.
96. Система банковского права.
97. Субъекты банковских правоотношений.
98. Формы безналичных расчетов.

## 99. Электронные услуги коммерческих банков.

Оценочные средства( промежуточно го контроля)	Показатели оценки	Критерии оценки
Зачет	<p>Полнота ответа на вопросы в билете.</p> <p>Полнота ответов на дополнительные вопросы.</p> <p>Использование при ответе конкретных примеров и эмпирических данных.</p> <p>Умение выстраивать междисциплинарные связи.</p>	<p>- при ответе задействован 1 показатель, 0 - 9 баллов;</p> <p>- при ответе задействованы 2 показателя, 10 - 17 баллов;</p> <p>- при ответе задействованы 3 показателя, 18 - 24 балла;</p> <p>- при ответе задействованы 4 показателя, 25 - 30 баллов.</p>

### Шкала оценивания

Оценка результатов производится на основе балльно-рейтинговой системы (БРС). Использование БРС осуществляется в соответствии с приказом от 28 августа 2014 г. №168 «О применении балльно-рейтинговой системы оценки знаний студентов».

Баллы выставляются за посещаемость занятий (максимум 20 баллов), выступления с докладами, устный опрос, письменные работы (максимум 40 баллов), результаты выполнения контрольной работы (максимум 10 баллов), ответ на зачете (максимум 30 баллов).

Шкала перевода оценки из многобалльной в систему «зачтено»/ «не зачтено»:

от 0 до 50 баллов	«не зачтено»
от 51 до 100 баллов	«зачтено»

### Методические материалы

Промежуточная аттестация организуется в период сессии в соответствии с текущим графиком учебного процесса, утвержденным в соответствии с установленным в СЗИУ порядком. Зачет не может начинаться ранее 9.00 часов и заканчиваться позднее 21.00 часа.. При явке на зачет обучающийся должен иметь при себе зачетную книжку. Во время зачета обучающиеся по решению преподавателя могут пользоваться учебной программой дисциплины и справочной литературой.

## 6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приступая к изучению дисциплины «Банковское право», студент должен, прежде всего, ознакомиться с рабочей программой дисциплины, которая содержит основные вопросы по каждой теме. Освоение темы программы следует начинать с изучения соответствующего раздела учебника, где раскрыто содержание темы. Использовать необходимо преимущественно те учебники, которые рекомендованы в перечне основной литературы. После этого следует изучить действующее законодательство, а затем научную литературу по теме. Для лучшего усвоения лекционного материала необходимо до того, как преподавателем будет проведена лекция по определенной теме, предварительно ознакомиться с темой лекционного занятия, с рекомендованной литературой.

Практические занятия являются комплексными, то есть представляет собой активную форму совместной учебно-воспитательной работы студента и преподавателя, предусматривающими как рассмотрение теоретических вопросов, так и решение ситуационных задач. При подготовке к практическому занятию студент должен изучить лекционный материал, рекомендованную учебную и научную литературу, нормативно-

правовые акты по теме, освоить содержание теоретических вопросов. Затем следует решить предложенные ситуационные задачи по теме. Решение заключается в правильном, с точки зрения права, решении проблемы. Решение должно быть аргументировано ссылками на действующее законодательство. Главное содержание этого вида учебного занятия – обсуждение студентами (под руководством преподавателя) заранее подготовленных ими сообщений, докладов по теме занятия и решение ситуационных задач. Цель практического занятия – подведение итогов самостоятельной работы студентов, проверка приобретенных знаний, их закрепление, расширение, углубление; повышение теоретического уровня знаний, полученных на лекции и в процессе самоподготовки студентов, развитие речи и логического мышления, углубленное изучение нормативно-справочного материала по данной отрасли права, использованию полученных знаний на практике.

На практических занятиях студенты обязаны научиться навыкам правильного устного изложения материала перед аудиторией, умело обосновывать свои мысли, защищать убеждения перед оппонентами, вести полемику, овладеть культурой речи.

Темы практических занятий на семестр предоставляются студентам заранее до начала практических занятий. Каждое практическое занятие посвящено определенной теме в соответствии учебно-тематическим планом и содержит: теоретические вопросы для обсуждения, ситуационные задачи, перечень необходимых нормативно-правовых актов, и перечень основной и дополнительной литературы. Студент обязан заранее готовиться к практическим занятиям.

Тестовые задания по теме – предусматривают закрепление материала и проверку знаний студента по наиболее важным вопросам темы. Для ответа на вопрос теста студенту необходимо выбрать наиболее полный и правильный ответ, либо вписать свой вариант ответа. При наличии вариантов ответа правильным будет только один вариант.

Итоговый тест предполагает проверку знаний студентов успешно работавших весь учебный период при изучении дисциплины. При положительных ответах, результат теста может быть использован в качестве итогового зачета для данной группы студентов.

Объем материала, выносимого на зачёт основывается на вопросах, содержащихся в рабочей программе. Зачет является устным, осуществляется без билетов.

**Студенты заочной формы** обучения нуждаются во всесторонней педагогической поддержке для овладения ими способами и методами эффективной самостоятельной учебной деятельности. В процессе обучения студенты постепенно получают навыки все более сложных действий самостоятельной работы, благодаря чему у будущих специалистов более четко выстраивается смысловой ориентир, позволяющий ему практиковать и разрабатывать собственные подходы к решению проблемы саморазвития и самообразования. В тоже время студенты заочной формы обучения учатся определять цели предстоящей работы, определять ее задачи, планировать свои действия, выбирать способы и средства выполнения спланированных действий, самостоятельно анализировать и контролировать результаты и корректировать свою дальнейшую деятельность. В процессе выполнения самостоятельной работы при изучении дисциплины у студентов заочной формы обучения формируются навыки работы с учебной и научной литературой, развиваются умения и навыки самостоятельной познавательной деятельности, вырабатываются привычки к систематическому самообразованию. Самостоятельная работа студентов направлена не только на усвоение материала, но и на развитие у студентов навыков самостоятельной деятельности, самоорганизации и самосовершенствования, что позволит им стать квалифицированными компетентными и наиболее востребованными специалистами.

Методические рекомендации по работе над конспектом лекций во время и после проведения лекции

Обучающимся рекомендуется в ходе лекционных занятий выполнять следующее: вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению, задавать преподавателю вопросы.

Целесообразно в конспектах лекций рабочих конспектах формировать поля, на которых

возможно делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных положений.

Методические рекомендации к практическим занятиям

На практических занятиях в зависимости от темы занятия выполняется поиск информации по решению проблем, выработка индивидуальных или групповых решений, решение задач, итоговое обсуждение с обменом знаниями, участие в круглых столах, разбор конкретных ситуаций, командная работа, решение индивидуальных тестов, участие в деловых играх.

Подготовка к контрольным мероприятиям

При подготовке к контрольным мероприятиям обучающийся должен освоить теоретический материал, повторить материал лекционных и практических занятий, материал для самостоятельной работы по указанным преподавателям темам.

Самостоятельная работа осуществляется в виде изучения литературы, эмпирических данных по публикациям и конкретным ситуациям, подготовке индивидуальных работ, работа с лекционным материалом, самостоятельное изучение отдельных тем дисциплины; поиск и обзор учебной литературы, в т.ч. электронных источников; научной литературы, справочников и справочных изданий, нормативной литературы и информационных изданий.

## **7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет**

### **7.1. Основная литература:**

Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469182>.

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

2. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06371-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/47026>.

### **7.2. Дополнительная литература**

1. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности. Монография / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. - М. Проспект. 2016. - 440 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ebs.prospekt.org/book/32795>

2. Егорова О.А. Беспалов Ю.Ф. Возбуждение, подготовка, разбирательство гражданских дел: учебно-практическое пособие для судей / О.А. Егорова Ю.Ф. Беспалов. М. Проспект. 2013. 127 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ebs.prospekt.org/book/2083>

3. Уланов. В. А. Сборник задач по курсу финансовых вычислений: учебное пособие 2-е изд., пер. и доп. / В. А. Уланов. - М. Проспект. 2014. 691 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ebs.prospekt.org/book/26283>

### **7.3. Нормативно-правовые документы**

Гражданский кодекс РФ, часть первая: Федеральный закон РФ от 30.11.1994 № 51-ФЗ.

Гражданский кодекс РФ, часть третья: Федеральный закон РФ от 26.11.2001 № 146 – ФЗ.

Гражданский кодекс РФ, часть четвертая: Федеральный закон РФ от 18.12.2006 №

230-ФЗ.

О защите прав потребителей: Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1

О торгово-промышленных палатах в РФ: Закон РФ от 07.07.1993 № 5340-1.

О государственной тайне: Закон РФ от 21.07.1993 № 5485-1.

О порядке опубликования и вступления в силу Федеральных конституционных законов, Федеральных законов, актов Палат Федерального Собрания: Федеральный закон РФ от 14.06.1994 № 5-ФЗ.

О введении в действие части первой Гражданского кодекса Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 30.11.1994. № 52-ФЗ.

Об общественных объединениях: Федеральный закон РФ от 19.05.1995 № 82-ФЗ.

О международных договорах РФ: Федеральный закон РФ от 15.07.1995 № 101-ФЗ.

О благотворительной деятельности и благотворительных организациях: Федеральный закон РФ от 11.08.1995 № 135-ФЗ.

Об акционерных обществах: Федеральный закон РФ от 26.12.1995 № 208-ФЗ.

О некоммерческих организациях: Федеральный закон РФ от 12.01.1996 № 7-ФЗ.

О рынке ценных бумаг: Федеральный закон РФ от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

О переводном и простом векселе: Федеральный закон РФ от 11.03.1997 № 48-ФЗ.

О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ними: Федеральный закон РФ от 21.07.1997 № 122-ФЗ.

О драгоценных металлах и драгоценных камнях: Федеральный закон РФ Федерации от 26.03.1998 № 41-ФЗ.

Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон РФ от 16.07.1998 № 102-ФЗ.

О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: Федеральный закон РФ от 08.08.2001 № 129-ФЗ.

О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон РФ от 26.10.2002 № 127-ФЗ.

О валютном регулировании валютном контроле: Федеральный закон РФ от 10.12.2003 № 173-ФЗ.

О защите конкуренции: Федеральный закон РФ от 26.07.2006 № 135-ФЗ.

О саморегулируемых организациях: Федеральный закон РФ от 01.12.2007 № 315-ФЗ.

О передаче прав на единые технологии: Федеральный закон РФ от 25.12.2008 № 284-ФЗ.

О лицензировании отдельных видов деятельности: Федеральный закон РФ от 04.05.2011 № 99-ФЗ.

О порядке опубликования и вступления в силу Актов Президента РФ, Правительства РФ и нормативных правовых актов Федеральных органов исполнительной власти: Указ Президента РФ от 23.05.1996 г. № 763.

Об утверждении Положения о порядке учета, оценки и реализации конфискованного, бесхозяйного имущества, имущества перешедшего по праву наследования к государству, и кладов: Постановление Совета Министров СССР от 29.06.1984 № 683.

О разграничении государственной собственности в РФ на федеральную собственность, государственную собственность республик в составе РФ, краев, областей, автономной области, автономных округов, городов Москвы и Санкт-Петербурга и муниципальную собственность: Постановление Верховного Совета РФ от 27.12.1991 № 3020-1.

О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации: Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 6 и Пленума Высшего Арбитражного суда № 8 от 01.07.1996.

О некоторых вопросах применения Федерального закона «О переводном и простом векселе»: Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 05.02.1998 № 1.

О практике применения положений ГК РФ о процентах за пользование чужими денежными средствами: Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 13 и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 14 от 08.10.1998.



О некоторых вопросах применения Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»: Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 90 и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 14 от 09.12.1999.

О применении судами общей юрисдикции общепризнанных принципов и норм международного права и международных договоров РФ: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 10.10.2003 № 5.

Обзор практики разрешения споров, связанных с заключением, изменением и расторжением договоров: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 05.05.1997 № 14.

Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса РФ о залоге: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 15.01.1998 № 26.

Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса РФ о банковской гарантии: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 15.01.1998 № 27.

Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса РФ о поручительстве: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 20.01.1998 № 28.

Обзор практики разрешения споров по сделкам, связанным с размещением и обращением акций: Информационное письмо Президиума РФ от 21.04.1998 № 33.

Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм договора о залоге и иных обеспечительных сделках с ценными бумагами: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 21.01.2002 № 67.

О применении арбитражными судами статей 140 и 317 Гражданского кодекса РФ: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 04.11.2002 № 70.

Обзор практики применения арбитражными судами статьи 409 Гражданского кодекса РФ: Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21.12.2005 № 102.

Обзор практики применения арбитражными судами норм Гражданского кодекса РФ о некоторых основаниях прекращения обязательств: Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21.12.2005 № 104.

#### **7.4. Интернет-ресурсы**

Доступ к подписным электронным информационным ресурсам осуществляется с любого рабочего места СЗИУ по локальной сети, а также с любого компьютера или мобильного устройства, подключенного к сети Интернет, через сайт научной библиотеки СЗИУ <http://nwapa.spb.ru/> по индивидуальному логину и паролю.

Русскоязычные ресурсы: - учебники, учебные пособия, монографии, сборники статей, практикумы, статьи из периодических изданий из электронно-библиотечных систем: (ЭБС) Айбукс; (ЭБС) Лань; (ЭБС) ЮРАЙТ; (ЭБС) Book.ru; (ЭБС) IPRbook.- East View Information Services, Inc. (Ист-Вью) - статьи из периодических изданий (журналы, газеты) по общественным и гуманитарным наукам.

- Электронная библиотека ИД «Гребенников» - научно-практические статьи по финансам, менеджменту, маркетингу, логистике, управлению персоналом.

Англоязычные ресурсы: EBSCO Discovery +A-to-Z. Система поиска по электронной подписке института; Ebook Central – Полнотекстовая база данных электронных книг по всем отраслям знаний; Springer Link - полнотекстовые политематические базы академических книг; WILEY - более 1600 монографий и сборников по юриспруденции, криминологии, экономике, финансам и др.; Cambridge University Press – полнотекстовые издания; EBSCO Publishing - мультидисциплинарные и тематические базы данных научных журналов; Emerald eJournals Premier - электронное собрание рецензируемых журналов; SAGE Premier – база рецензируемых полнотекстовых электронных журналов; Springer Link - полнотекстовые политематические базы академических журналов; WILEY - доступны выпуски 1500 академических журналов разных профилей; Архивы НЭИКОН - полные тексты научных журналов до 2012 года авторитетных издательств: Annual Reviews, Cambridge University Press, Oxford University Press, Sage Publications, Taylor & Francis

СЗИУ располагает доступом через сайт научной библиотеки <http://nwapa.spb.ru/>

к следующим подписным электронным ресурсам:

1. Сайт: Министерства Юстиции РФ: [www.minjust.ru/](http://www.minjust.ru/)
2. Сайт: Верховного суда РФ: [www.supcourt.ru/](http://www.supcourt.ru/)
3. Сайт: Научной библиотеки СЗИУ: <http://nwapa.spb.ru/>

### **7.5. Иные источники.**

1. Ассоциации региональных банков России: [www.asros.ru](http://www.asros.ru)
2. Банк России (ЦБ): [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru);
3. Межбанковская фондовая биржа: [www.mse.ru](http://www.mse.ru)
4. Министерство финансов: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru);
5. Московская Межбанковская валютная биржа: [www.micex.ru](http://www.micex.ru);
6. Национальное бюро кредитных историй: [www.nbki.ru](http://www.nbki.ru);
7. Профессиональный Интернет портал о банковской деятельности и финансовом рынке Российской Федерации: [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)
8. Профессиональный Интернет портал о потребительском кредитовании в Российской Федерации: [www.potrebc.ru](http://www.potrebc.ru);
9. Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг: [www.fedcom.ru](http://www.fedcom.ru) .

### **8. Материально-техническая база и мультимедийные технологии, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Курс включает использование программного обеспечения Microsoft Excel, Microsoft Word, Microsoft Power Point для подготовки текстового и табличного материала, графических иллюстраций; Ramus – для моделирования бизнес-процессов. Методы обучения с использованием информационных технологий (компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийных материалов) Интернет-сервисы и электронные ресурсы (поисковые системы, электронная почта, профессиональные тематические чаты и форумы, системы аудио и видео конференций, онлайн энциклопедии, справочники, библиотеки, электронные учебные и учебно-методические материалы) Системы дистанционного обучения. В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии, способы и методы формирования компетенций:

- лекционные занятия проводятся с использованием интерактивных методик обучения в форме лекции-беседы, лекции с разбором микроситуаций, лекций с интенсивной обратной связью, лекции-конференции и др.;

- при проведении практических занятий используются такие интерактивные методики как, ролевые и деловые игры, выполнение творческих заданий, работа в малых группах, дискуссии и другие.

- внеаудиторная работа с использованием правовой системы Консультант Плюс в целях оптимизации поиска нормативно-правовых актов.

*Компьютерные технологии и программные продукты*, необходимые для сбора и систематизации информации, разработки планов и т.д. Интернет-сервисы и электронные ресурсы (поисковые системы, электронная почта, профессиональные тематические чаты и форумы, системы аудио и видео конференций, онлайн энциклопедии, справочники, библиотеки, электронные учебные и учебно-методические материалы). Кроме вышеперечисленных ресурсов, используются следующие информационные справочные системы: <http://uristy.ucoz.ru/>; <http://www.garant.ru/>; <http://www.kodeks.ru/> и другие.

№ п/п	Наименование
1.	Специализированные залы для проведения лекций:
2.	Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами
3.	Технические средства обучения: Персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов