

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ИНСТИТУТ ПРАВА

Утверждено:

на заседании кафедры

протокол № 5 от «19» ноября 2020 г.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ / Н.А. Саттарова

Согласовано:

Председатель УМК Института

\_\_\_\_\_ / М.Б. Кострова

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

дисциплина Банковское право

Часть, формируемая участниками образовательных отношений

**программа бакалавриата**

Направление подготовки



40.03.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки

Юрист общей практики

Квалификация

Бакалавр

Разработчики (составители): Саттарова Нурия Альвановна, доктор юридических наук, профессор кафедры финансового и экологического права	 / Саттарова Н.А.
Арутюнян Марина Самвеловна, кандидат юридических наук, доцент кафедры финансового и экологического права	 / Арутюнян М.С.

Для приема: 2021 г.

Уфа - 2021 г.

Рабочая программа дисциплины *утверждена* на заседании кафедры финансового и экологического права, протокол от «19» ноября 2020 г. № 5

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры финансового и экологического права, протокол № 15 от «10» июня 2021 г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

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

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

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

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

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

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

## Список документов и материалов

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

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

По итогам освоения дисциплины обучающийся должен достичь следующих результатов обучения:

Категория (группа) компетенций (при наличии ОПК)	Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
	ПК-1. Способен квалифицированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности	ПК-1.1. Различает специфику и особенности конкретных сфер юридической деятельности, в которых осуществляется правоприменение, виды правоприменительных актов	ПК-1.1. Знать: виды правоприменительных актов в сфере банковских отношений  Уметь: различать специфику и особенности отношений, возникающих в банковской сфере
		ПК-1.2. Анализирует правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач и квалифицированно применяет правовые нормы в профессиональной деятельности	ПК - 1.2. Уметь: анализировать правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач  Владеть: навыками квалифицированного применения правовых норм в сфере банковских отношений
	ПК-3. Способен давать квалифицированные юридические, в том числе экспертные, заключения и консультации в рамках своей профессиональной деятельности	ПК-3.1. Применяет стандартные техники и технологии консультационной деятельности в профессиональной сфере	ПК-3.1. Знать: стандартные техники и технологии консультационной деятельности  Уметь: применять стандартные техники и технологии консультационной деятельности по вопросам банковских отношений в профессиональной сфере

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

Дисциплина «Банковское право» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (дисциплина по выбору).

Дисциплина изучается обучающимися в очной форме обучения – на 4 курсе в 7 семестре, обучающимися в заочной форме обучения – на 3 курсе (3 сессия) и 4 курсе (2 сессия), обучающимися в очно-заочной форме обучения – на 4 курсе в 8 семестре.

Цели изучения дисциплины: получение обучающимися теоретических знаний об основных положениях банковского права в их взаимосвязи; приобретение практических умений и навыков понимания содержания норм банковского законодательства, анализа юридических фактов и возникающих в связи с ними отношений в банковской сфере, толкования и правильного применения норм банковского права, необходимых в решении профессиональных задач юриста в правоприменительной и правоохранительной деятельности.

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

Содержание рабочей программы представлено в Приложении № 1.

#### 4. Фонд оценочных средств по дисциплине

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

Код и наименование профессиональной компетенции: ПК-1 Способен квалифицированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Критерии оценивания результатов обучения	
		Не зачтено	зачтено
ПК-1.1. Различает специфику и особенности конкретных сфер юридической деятельности, в которых осуществляется правоприменение, виды правоприменительных актов	ПК-1.1. Знать: виды правоприменительных актов в сфере банковских отношений  Уметь: различать специфику и особенности отношений, возникающих в банковской сфере	Отсутствие знаний или существенные пробелы в знаниях, или отрывочные и поверхностные знания видов правоприменительных актов в сфере банковских отношений  Отсутствие умений, низкий и недостаточный уровень умений различать специфику и особенности отношений, возникающих в банковской сфере	Полные и системные знания видов правоприменительных актов в сфере банковских отношений  Сформированное, системное и последовательное умение различать специфику и особенности отношений, возникающих в банковской сфере
ПК-1.2. Анализирует правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач и квалифицированно применяет правовые нормы в профессиональной деятельности	ПК - 1.2. Уметь: анализировать правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач  Владеть: навыками квалифицированного применения правовых норм в сфере банковских отношений	Отсутствие умений, низкий и недостаточный уровень умений анализировать правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач  Не владеет на удовлетворительном уровне навыками квалифицированного применения правовых норм в сфере банковских отношений	Сформированное, системное и последовательное умение анализировать правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач  В целом успешное владение навыками квалифицированного применения правовых норм в сфере банковских отношений

Код и наименование профессиональной компетенции: ПК-3. Способен давать квалифицированные юридические, в том числе экспертные, заключения и консультации в рамках своей профессиональной деятельности

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Критерии оценивания результатов обучения	
		Не зачтено	зачтено

ПК-3.1. Применяет стандартные техники и технологии консультационной деятельности в профессиональной сфере	ПК-3.1. Знать: стандартные техники и технологии консультационной деятельности  Уметь: применять стандартные техники и технологии консультационной деятельности по вопросам банковских отношений в профессиональной сфере	Отсутствие знаний или существенные пробелы в знаниях, или отрывочные и поверхностные знания о стандартной технике и технологии консультационной деятельности  Отсутствие умений, низкий и недостаточный уровень умений применять стандартные техники и технологии консультационной деятельности по вопросам банковских отношений в профессиональной сфере	Полные и системные знания о стандартной технике и технологии консультационной деятельности  Сформированное, системное и последовательное умение применять стандартные техники и технологии консультационной деятельности по вопросам банковских отношений в профессиональной сфере
--	---	---	--

Показатели сформированности компетенции для всех форм обучения:

Для дисциплины, формой итогового контроля которой является зачет:

«зачтено» выставляется, если студент усвоил материал по программе дисциплины, способен преобразовывать теоретические знания в профессиональные умения и навыки.

«не зачтено» выставляется, если студент не усвоил материал по программе дисциплины, не способен преобразовывать теоретические знания в профессиональные умения и навыки.

При очной форме обучения в результате оценивания выставляются баллы за виды деятельности (оценочные средства) по итогам изучения модулей (разделов дисциплины), перечисленных в рейтинг-плане дисциплины. Итоговый рейтинг успеваемости студентов складывается из суммы баллов, набранных студентом за всю работу в течение семестра (включая итоговый контроль).

Шкалы оценивания для очной формы обучения:

для зачета:

«зачтено» - от 60 до 110 баллов (включая 10 поощрительных баллов),

«не зачтено» - менее 60 баллов

При заочной и очно-заочной формах обучения в результате оценивания выставляется оценка за виды деятельности (оценочные средства) по итогам изучения модулей (разделов дисциплины), перечисленных в содержании рабочей программы.

Шкалы оценивания для заочной и очно-заочной форм обучения:

«не зачтено»;

«зачтено».

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

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные средства
ПК-1.1. Различает специфику и особенности конкретных сфер юридической деятельности, в	ПК-1.1. Знает виды правоприменительных актов в сфере банковских отношений	Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач.

<p>которых осуществляется правоприменение, виды правоприменительных актов</p>		<p>Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.</p>
	<p>Уметь: различать специфику и особенности отношений, возникающих в банковской сфере</p>	<p>Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>
<p>ПК-1.2. Анализирует правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач и квалифицированно применяет правовые нормы в профессиональной деятельности</p>	<p>ПК - 1.2. Умеет анализировать правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач</p>	<p>Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.</p>
	<p>Владеть: навыками квалифицированного применения правовых норм в сфере банковских отношений</p>	<p>Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.</p>
<p>ПК-3.1. Применяет стандартные техники и технологии консультационной деятельности в профессиональной сфере</p>	<p>ПК-3.1. Знает стандартные техники и технологии консультационной деятельности</p>	<p>Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.</p>
	<p>Уметь: применять стандартные техники и технологии консультационной деятельности по вопросам банковских отношений в профессиональной сфере</p>	<p>Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>

**Рейтинг – план дисциплины**  
 Банковское право  
 Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция  
 курс 4, семестр 7

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретное задание	Число заданий за семестр	Баллы	
			Минимальный	Максимальный
<b>Модуль 1. Темы 1-5.</b>			<b>0</b>	<b>50</b>
<b>Текущий контроль</b>			0	25
1. Устный опрос	2	4	0	8
2. Интерактивное занятие	4	1	0	4
3. Письменное задание	1	5	0	5
4. Решение задач	2	4	0	8
<b>Рубежный контроль</b>			0	25
Решение тестовых заданий	25	1	0	25
<b>Модуль 2. Темы 6-10</b>			<b>0</b>	<b>50</b>
<b>Текущий контроль</b>			0	25
1. Устный опрос	2	4	0	8
2. Интерактивное занятие	4	1	0	4
3. Письменное задание	1	5	0	5
4. Решение задач	2	4	0	8
<b>Рубежный контроль</b>			0	25
Решение тестовых заданий	25	1	0	25
<b>Поощрительные баллы</b>			<b>0</b>	<b>10</b>
1. Участие в конкурсах, активное участие в мероприятиях НОМИ	5	-	0	5
2. Участие в научных и научно-практических конференциях, публикация статей	5	-	0	5
<b>Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)</b>				
1. Посещение лекционных занятий			<b>0</b>	<b>-6</b>
2. Посещение практических (семинарских, лабораторных занятий)			<b>0</b>	<b>-10</b>
<b>Итоговый контроль</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
Зачет			0	0



## Вопросы для проведения зачета

1. Понятие, предмет, метод, система банковского права РФ. Понятие банковской деятельности. Принципы банковского права.
2. Наука банковского права. Предмет и метод науки банковского права
3. Банковское право в системе российского права.
4. Источники банковского права: понятие и виды. Решения Конституционного Суда РФ как источники банковского права. Тенденции развития банковского законодательства РФ. Нормативно-правовые акты Банка России: виды и значение.
5. Банковские правоотношения: понятие, структура, и содержание
6. Особенности и виды банковских правоотношений. Участники банковских правоотношений.
7. Банковско-правовая норма: понятие, структура, виды.
8. Понятие и структура банковской системы РФ.
9. Общая характеристик элементов банковской системы РФ.
10. Правовое положение Центрального банка РФ.
11. Понятие и виды кредитных организаций.
12. Правовой статус иностранных банков, их филиалов и представительств на территории РФ.
13. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
14. Банковские группы и холдинги.
15. Центральный банк России как главный финансовый орган страны. Цели деятельности Банка России. Функции Банка России. Основные черты правового статуса Банка России. Банк России как юридическое лицо.
16. Правовой режим имущества Банка России. Уставной капитал и правовой режим прибыли Банка России.
17. Взаимоотношения государства и Банка России. Контроль за деятельностью Центрального банка РФ. Нормотворческая деятельность Банка России.
18. Банковские операции и сделки Банка России.
19. Общая характеристика структуры органов управления Банка России.
20. Национальный банковский совет Банка России: структура, цели, функции, компетенция.
21. Совет директоров Банка России: порядок формирования, структура, цели, функции, компетенция.
22. Председатель Банка России: порядок назначения, полномочия, компетенция.
23. Понятие и признаки кредитных организаций.
24. Правовое положение банков.
25. Правовое положение небанковских кредитных организаций: расчетные, депозитно-кредитные, инкассовые.
26. Порядок регистрации кредитных организаций.
27. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.
28. Уставной капитал кредитных организаций. Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации.
29. Реорганизация кредитной организации, формы, порядок.
30. Ликвидация кредитной организации, виды, порядок
31. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации
32. Понятие банковской информации и ее правовая природа.
33. Понятие банковской тайны. Сведения, составляющие банковскую тайну.
34. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
35. Ответственность за нарушение банковской тайны.
36. Понятие и общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц. Цели системы страхования вкладов физических лиц

37. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов
38. Органы управления Агентством по страхованию вкладов, их полномочия
39. Финансовые основы системы страхования вкладов
40. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам
41. Понятие и сущность, принципы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций
42. Объекты банковского надзора. Задачи и функции банковского надзора
43. Порядок проведения проверки ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций
44. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок Банком России.
45. Права и обязанности кредитной организации (ее филиала) при проведении проверок. Требования к оформлению результатов проверки кредитной организации
46. Правовая природа ответственности кредитных организаций за нарушение банковского законодательства
47. Виды ответственности за нарушение банковского законодательства
48. Финансово-правовая ответственность за нарушения банковского законодательства. Меры ответственности, применяемые Банком России.
49. Правовое регулирование банковских операций.
50. Правовая природа банковской операции. Отличия банковской операции от банковской сделки с участием кредитных организаций.
51. Классификация (виды) банковских операций
52. Привлечение денежных средств во вклады как банковская операция. Понятие банковского вклада. Характеристика договора банковского вклада.
53. Размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады, от своего имени и за свой счет. Понятие кредитной операции.
54. Характеристика кредитного договора.
55. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц как банковская операция. Понятие банковского счета. Виды банковских счетов
56. Понятие безналичных расчетов. Безналичные расчеты как банковская операция. Классификация (виды) безналичных расчетов.
57. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц как банковская операция.
58. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций кредитными организациями.
59. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
60. Выдача банковских гарантий как банковская операция.
61. Понятие, объект и метод валютного права.
62. Международные валютные отношения и валютная политика.
63. Основные элементы валютной системы.
64. Развитие мировых валютных систем.
65. Факторы, влияющие на валютный курс.
66. Направления и формы валютной политики.
67. Валютный рынок.
68. Задачи валютных бирж.
69. Правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации.
70. Органы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.
71. Валютное регулирование и валютный контроль за экспортом и за импортом.
72. Понятие валютной операции. Классификация валютных операций.
73. Основные группы субъектов валютных правоотношений.
74. Правовой статус Банка России, уполномоченных банков и иных кредитных организаций, государственных органов Российской Федерации.

75. Лицензирование валютных операций кредитных организаций.
76. Валютные ограничения в системе валютного регулирования.
77. Валютные операции: понятие, виды, правовой режим.
78. Правовое регулирование корреспондентских отношений кредитных организаций с иностранными и
79. Правовые основы открытия и ведения валютных счетов резидентов и нерезидентов.
80. Правовое регулирование расчётов в иностранной валюте на территории Российской Федерации.
81. Правовые основы купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.
82. Операции с наличной валютой. Вывоз наличной иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте. Экспортно-импортные операции, продажа и покупка иностранной валюты.
83. Расчёты и операции, связанные с инвестиционной деятельностью и движением капитала, операции с ценными бумагами.
84. Операции с драгоценными металлами и камнями. Неторговые операции, переводы физических лиц.
85. Счета в иностранной валюте. Сделки с иностранной валютой на биржевом и межбанковском рынках. Кредитование в иностранной валюте.
86. Ответственность уполномоченных банков, резидентов и нерезидентов за нарушения при совершении операций с наличной валютой.
87. Ответственность за нарушения при проведении экспортных и импортных операций, а также при обязательной продаже иностранной валюты.
88. Ответственность за нарушения при проведении операций с драгоценными металлами и камнями.
89. Ответственность за нарушения при совершении операций, связанных с движением капитала.
90. Ответственность за нарушения при совершении неторговых операций и операций физических лиц.

**Критерии оценивания ответа на зачете (для обучающихся в заочной и очно-заочной формах обучения):**

- «зачтено» выставляется, если ответы на вопросы раскрыты в полном объеме, или если студент при ответе на вопросы допускает несущественные ошибки либо отдельные существенные ошибки;
- «не зачтено» выставляется, если студент отказался от ответа или не смог ответить ни на один вопрос, либо допускает множество существенных ошибок.

**Вопросы для устных опросов**

**ТЕМА № 1. БАНКОВСКОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. БАНКОВСКИЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ**

**I. Теоретические вопросы:**

1. Понятие, предмет, метод, система банковского права РФ. Понятие банковской деятельности.
2. Принципы банковского права.
3. Наука банковского права. Предмет и метод науки банковского права
4. Банковское право в системе российского права.
5. Исторический обзор возникновения и развития банковской деятельности, банковского права в России и зарубежных странах.
6. Источники банковского права: понятие и виды. Решения Конституционного Суда РФ как

источники банковского права. Тенденции развития банковского законодательства РФ.

7. Действие актов банковского законодательства РФ в пространстве, времени и по кругу лиц.
8. Нормативно-правовые акты Банка России: виды и значение.
9. Банковские правоотношения: понятие, структура, и содержание
10. Особенности и виды банковских правоотношений.
11. Участники банковских правоотношений.
12. Банковско-правовая норма: понятие, структура, виды.

#### **Критерии оценки (в баллах - для очной формы обучения)**

- 0 баллов выставляется обучающемуся, если он отказывается от ответа, не знает материал;
- 1 балл выставляется обучающемуся, если ответ неполный, демонстрирующий поверхностное знание и понимание материала;
- 2 балла выставляется обучающемуся, если ответ полный, развернутый, показано знание объекта и предмета изучения.

#### **Критерии оценки (для очно-заочной и заочной формы обучения)**

- «не зачтено» выставляется, если студент отказывается от ответа, не знает материал;
- «зачтено» выставляется студенту, если ответ студента полный, развернутый, показано знание объекта и предмета изучения.

#### **Задания для тестирования (рубежного контроля в форме решения тестовых заданий)**

##### Описание теста:

Для каждого вопроса тестового задания предусмотрено несколько вариантов ответов. Обучающемуся необходимо выбрать единственно правильный вариант из предложенных.

##### Пример варианта теста:

**Вопрос 1. Банкноты и монеты Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории РФ, следовательно, -**

- при наличном платеже кредитор не может отказаться принять эти деньги;
- кредитор не может отказаться принять исполнение денежного обязательства наличными деньгами;
- только наличные платежи на территории РФ являются законными.

**Вопрос 2. Банку России принадлежит монополия на:**

- деньги (банкноты и монету);
- эмиссию наличных денег;
- эмиссию денег.

**Вопрос 3. Денежная система страны включает в себя:**

- денежную единицу, денежные знаки, организацию эмиссии и обращения наличных и безналичных денег;
- систему денежно-кредитных органов и учреждений;
- рубли и копейки в виде банкнот и монеты Банка России.

**Вопрос 4. Безналичные деньги:**

- являются законным средством платежа наряду с наличными;
- используются для безналичных расчетов;

- не являются деньгами.

**Вопрос 5. Уполномоченный банк (член платежной системы), который проводит первичную обработку транзакций и берет на себя проведение с торговцами, которые находятся в его сфере деятельности, всего спектра операций с карточками: перечисление на расчетные счета клиентов (торговцев) средств за товары и услуги, приемки, сортировки и рассылка квитанций, распространение стоп-листов:**

- банк-эмитент;  
 расчетный банк;  
 банк-эквайер;  
 банк-корреспондент;  
 банк-ремитент.

**Вопрос 6. Уполномоченный банк, который является членом платежной системы, обслуживает картсчета и выдает БПК, а также проводит расчеты (через банк-эквайер) с торговцами, которые осуществляют продажу или предоставление услуг с использованием при оплате БПК:**

- банк-эмитент;  
 банк-эквайер;  
 расчетный банк;  
 банк-корреспондент;  
 банк-ремитент.

**Вопрос 7. Процедура получения разрешения от банка-эмитента банковской платежной карточки на осуществление операций с использованием БПК:**

- клиринг;  
 авторизация;  
 эмиссия;  
 реконсиляцию;  
 процессинг.

**Вопрос 8. Кредитной организацией в соответствии с законодательством признаётся:**

- организация, осуществляющая деятельность по предоставлению населению услуг, отнесённых к сфере её деятельности в соответствии с законодательством;  
 организация, осуществляющая деятельность по предоставлению услуг физическим и юридическим лицам, связанным с привлечением денежных средств во вклады и открытия банковских счетов;  
 организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;  
 юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом.

**Вопрос 9. Кредитная организация образуется:**

- в любой организационно-правовой форме коммерческой организации;  
 как хозяйственное общество;  
 как унитарное предприятие;  
 как хозяйственное общество, а также унитарное предприятие;

**Вопрос 10. Право на осуществления банковской деятельности возникает у кредитной организации только после:**

- оплаты уставного капитала;
- получения специального разрешения (лицензии) Банка России;
- аудиторской проверки;
- утверждения в должности исполнительного.

Описание методики оценивания:

**Критерии оценивания решения тестовых заданий (рубежного контроля) (в баллах для очной формы обучения)**

- 0 баллов – выставляется обучающемуся, набравшему менее 35% верных ответов на вопросы теста.
- 5 баллов – выставляется обучающемуся, набравшему по результатам тестирования 35% и более верных ответов на вопросы теста.
- 10 баллов – выставляется обучающемуся, набравшему по результатам тестирования 45% и более верных ответов на вопросы теста.
- 15 баллов – выставляется обучающемуся, набравшему по результатам тестирования 55% и более верных ответов на вопросы теста.
- 20 баллов – выставляется обучающемуся, набравшему по результатам тестирования 65% и более верных ответов на вопросы теста.
- 25 баллов – выставляется обучающемуся, набравшему по результатам тестирования 75% и более верных ответов на вопросы теста.

**Критерии оценки (для очно-заочной и заочной формы обучения)**

- «зачтено» выставляется, если обучающийся набрал 50 %- и более верных ответов на вопросы теста;
- «не зачтено» выставляется, если обучающийся набрал менее 50 % верных ответов на вопросы теста.

**Решение задач**

**Примерные задачи по дисциплине:**

**Задача 1.** Микрофинансовая организация (МФО) планирует указать в договоре займа условие о том, что процентная ставка составляет А (большой процент), а при подключении к дополнительной услуге (какая-либо дополнительная услуга) процент составляет В (меньший процент).

Вопрос: является ли соответствующим закону указание разных процентов в договоре займа в зависимости от подключения к определенной дополнительной услуге, предлагаемой МФО? Не будет ли это являться навязыванием услуги и, соответственно, не приведет ли к обращению клиентов МФО в надзорные органы?

**Задача 2.** Банк не принимает оплату по кредиту через кассу банка, ссылаясь на отсутствие технической возможности. При этом у гражданина отсутствуют расчетные счета в банке (закрываются по собственному желанию) и он не хочет открывать их. В соответствии с общими условиями кредитования, действовавшими на момент получения кредита, заемщик имел право оплачивать кредит наличными денежными средствами в кассу банка. По словам представителей банка, условия кредитования в настоящее время изменены, и заемщик может оплачивать кредит, только размещая денежные средства на своих счетах в банке.

Вопрос: имеет ли право банк в одностороннем порядке менять общие условия кредитования и какие условия кредитования применимы к действующему кредиту?

Правомерны ли действия банка в непринятии наличных денежных средств от клиента в счет погашения кредита?

Описание методики оценивания:

**Критерии оценивания (в баллах для очной формы обучения)**

- 0 баллов выставляется обучающемуся, если ответ неполный, демонстрирующий поверхностное знание и понимание материала;
- 1 балл выставляется обучающемуся, если ответ полный, развернутый, показана совокупность знаний объекта и предмета изучения, но допущены ошибки в решении задачи;
- 2 балла выставляется обучающемуся, если ответ полный, развернутый, показана совокупность глубоких, осмысленных системных знаний объекта и предмета изучения.

**Критерии оценки (для очно-заочной и заочной формы обучения)**

- «не зачтено» выставляется обучающемуся, если он отказывается от ответа; дает неверный ответ;
- «зачтено» выставляется обучающемуся, если ответ по задаче полный, развернутый, показаны системные знания.

**Занятия, проводимые в интерактивной форме**

**Примерные образцы интерактивных занятий**

**Тема « Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации»**

**1. Вид интерактива: «Деловая игра».**

Цель занятия: сформировать понимание целей, порядка организации наличного денежного обращения; прогнозирования и организации производства, в том числе размещение заказа на изготовление банкнот и монеты Банка России у организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов; изучение правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций; выработка навыков установления признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также оснований и порядка замены поврежденных банкнот и монеты Банка России; рассмотрение особенностей порядка ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенного порядка ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательств.

**2. Порядок проведения:**

1. Постановка целей, задач, формирование команд. Выбор экспертов.
2. Ознакомление с правилами деловой игры, правами и обязанностями.
3. Выполнение заданий в паре участников.
4. Обмен информацией между парами участников в команде.
5. Обсуждение выступления.
6. Выступление экспертов с критериями оценки деятельности.
7. Обмен опытом участников деловой игры. Выступление преподавателя с научным обобщением.
8. Подведение итогов. Выступление экспертов.
9. Заключение о результатах деловой игры.

**Тема «Банковские операции и сделки»**

**1. Вид интерактива: «Решения ситуационных задач».**

Цель занятия: сформировать понимание сущности и видов банковских операций, расчетных правоотношений; изучение специфики существующих форм безналичных расчетов; выработка навыков оформления и выставления различных платежных документов; анализ порядка исполнения расчетов; рассмотрение особенностей субъектного состава расчетных правоотношений и изучение их правового статуса.

**Ситуация 1.** При осуществлении расчета пользователь обязан выдать кассовый чек или бланк строгой отчетности на бумажном носителе и (или) направить кассовый чек или бланк строгой отчетности в электронной форме покупателю (клиенту).

Может ли являться надлежащим доказательством факта оплаты юридических услуг представление квитанции к приходному кассовому ордеру без представления кассового чека? Законно ли взыскивать судебные расходы на юридические услуги без подтверждающих оплату документов, а именно - кассового чека?

**Ситуация 2.** Организация не является малым предприятием согласно законодательству, занимается оптовой продажей. В организации отсутствует налично-денежная выручка, а также расходы наличными деньгами. Подотчетные лица получают подотчетные суммы на свои зарплатные банковские карты, с этих же карт перечисляют остаток средств (при необходимости) на расчетный счет организации, когда отчитываются по перечисленным суммам согласно авансовому отчету.

Как насчитать лимит остатка денежных средств в кассе предприятия?

**Ситуация 3.** Заключен договор возмездного оказания услуг с физическим лицом (исполнитель), в котором не указан точный способ оплаты (либо перевод на счет, либо через кассу).

Как в таком случае должны осуществляться расчеты (заказчика должен уведомлять исполнитель о способе оплаты, ему нужно направить заявление с банковскими реквизитами и т.д.)? И нарушает ли какие-либо нормы отсутствие в договоре условия о конкретном способе оплаты?

## **2. Порядок проведения занятия:**

### **1. Подготовительный этап:**

1. Преподаватель оглашает тему занятия, обозначает цели и задачи занятия. Далее оглашается регламент занятия, распределяются ситуации среди обучающихся.

### **2. Проведение занятия:**

1. Каждый обучающийся изучает содержание ситуации, которые необходимо решить.

2. Затем обучающийся должен осуществлять следующие действия:

- Установить правовой статус субъектов, указанных в ситуации.
- Определить нормативные акты, необходимые для решения ситуации.
- Провести анализ правовых норм, регулирующих отношения, описанные в ситуации.
- Подготовить решение (документы) по фабуле ситуации.
- При необходимости получить консультацию у преподавателя.
- Изложить решение ситуации, огласить содержание подготовленных документов.
- Выслушать позиции других обучающихся о правильности и полноте подготовленного решения.
- В ходе группового обсуждения решения доказать собственную позицию.

### **3. Подведение итогов интерактива:**

1. Преподаватель оглашает заключение о верности достаточности предложенных



обучающимися решений, оценивает активность и вовлеченность каждого обучающегося, умение доказывать и отстаивать собственную позицию, признавать ошибки и принимать позицию оппонентов. Подводятся общие итоги по теме занятия.

#### **Критерии оценки (в баллах для очной формы обучения)**

- 0 баллов выставляется студенту, если он отказывается от участия в интерактивном занятии;
- 1 балл выставляется студенту, если его участие в интерактивном занятии эпизодично;
- 2 балла выставляется студенту, если его участие в интерактивном занятии активно, он проявляет творческий подход, однако допускает незначительное количество существенных ошибок или множество несущественных ошибок;
- 3 балла выставляется студенту, если его участие в интерактивном занятии достаточно активно, он проявляет творческий подход, не допускает ошибок, но не является лидером группы или активным организатором занятия;
- 4 балла выставляется студенту, если его участие в интерактивном занятии активно, он проявляет творческий подход, является одним из лидеров группы или организаторов проведения интерактивного занятия, использует наглядный материал.

#### **Критерии оценки (для очно-заочной и заочной формы обучения)**

- «не зачтено» выставляется обучающемуся, если он отказывается от участия в интерактивном занятии; дает неверный ответ.
- «зачтено» выставляется обучающемуся, если ответ по интерактивному занятию полный, развернутый, показаны системные знания.

### **Письменные задания**

#### **Пример варианта письменного задания**

Задание 1. На основе анализа правовых актов, научных и эмпирических материалов подготовьте эссе на тему: «Трансграничные розничные расчеты с участием российских лиц».

Задание 2. На основе анализа правовых актов, научных и эмпирических материалов подготовьте эссе на тему: «Цифровой рубль центрального банка как объект гражданских прав».

Задание 3. На основе анализа правовых актов, научных и эмпирических материалов подготовьте эссе на тему: «Банковская тайна и использование банками услуг аутсорсинга информационной безопасности».

Описание методики оценивания:

#### **Критерии оценки (в баллах для очной формы обучения)**

- 0 баллов выставляется студенту, если он отказывается от выполнения, либо ответ на задание не обладает признаками авторства, не основан на действующем законодательстве, не использованы материалы, не раскрыта суть задания;
- 1 балл выставляется студенту, если ответ полный, развернутый, показана совокупность глубоких, осмысленных системных знаний объекта и предмета изучения, ответ является авторским в значительной степени (более 70%), основан на действующем законодательстве, использованы материалы, раскрыта суть задания.

## **Критерии оценки (для очно-заочной и заочной формы обучения)**

– «не зачтено» выставляется обучающемуся, если он отказывается от написания письменного задания, не знает материал

– «зачтено» выставляется обучающемуся, если ответ по письменному заданию полный, развернутый, показаны системные знания.

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

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

#### ***Основная литература:***

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 // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468988>.

2. 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 // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469182>.

3. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 371 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05797-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469248>.

4. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 394 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09658-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468403>.

5. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470713>.

#### ***Дополнительная литература:***

1. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под редакцией В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 371 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01182-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469378>.

2. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>.

3. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 559 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13469-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/459167>.

4. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471622>.

5. Розанова, Н. М. Монетарная экономика. Теория денег и кредита в 2 т. Том 1 : учебник для вузов / Н. М. Розанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 269 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01981-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470765>.

## **5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины, включая профессиональные базы данных, информационные справочные системы**

- ❖ Официальный интернет-портал правовой информации [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)
- ❖ Официальный сайт Верховного Суда РФ [www.supcourt.ru](http://www.supcourt.ru)
- ❖ Официальный сайт Конституционного Суда РФ [www.ksrf.ru](http://www.ksrf.ru)
- ❖ Официальный сайт МВД России [www.mvdinform.ru](http://www.mvdinform.ru)
- ❖ Официальный сайт Судебного департамента при Верховном Суде РФ [www.cdep.ru](http://www.cdep.ru)
- ❖ Научная социальная сеть уголовно-правовой и криминологической направленности [www.crimpravo.ru](http://www.crimpravo.ru)
- ❖ Официальный сайт компании «Консультант Плюс» [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
- ❖ Информационно-правовой портал «Гарант» [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
- ❖ Сайт Юридической научной библиотеки издательства «Спарк» [www.lawlibrary.ru](http://www.lawlibrary.ru)

### **Программное обеспечение<sup>1</sup>**

---

<sup>1</sup> Перечень аудиторий, оборудования и программного обеспечения изложен в Реестре аудиторного фонда, оборудования и программного обеспечения Института права.

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

<i>Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий<sup>2</sup></i>	<i>Вид занятий</i>	<i>Наименование оборудования, программного обеспечения*</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Учебные аудитории для проведения учебных занятий	Лекционные занятия Практические занятия Лабораторные занятия Промежуточная аттестация Групповые и индивидуальные консультации	Оснащены учебной мебелью, наборами демонстрационного оборудования, учебно-наглядными материалами и техническими средствами обучения
Учебный зал судебных заседаний	Практические занятия Лабораторные занятия	Оснащен специализированной мебелью и учебно-наглядными материалами
Специализированные аудитории, оборудованные для проведения занятий по криминалистике	Лабораторные занятия	Оснащены специализированной мебелью, учебно-наглядными материалами техническими средствами обучения, компьютерной техникой с комплектом программного обеспечения
Специализированные аудитории, оборудованные для проведения занятий по информационным технологиям	Практические занятия Лабораторные занятия	Оснащены специализированной мебелью, техническими средствами обучения, компьютерной техникой с комплектом программного обеспечения
Помещения для самостоятельной работы обучающихся	Самостоятельная работа обучающихся	Оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде БашГУ

<sup>2</sup> Перечень аудиторий, оборудования и программного обеспечения изложен в Реестре аудиторного фонда, оборудования и программного обеспечения Института права.

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ИНСТИТУТ ПРАВА

**СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**

дисциплины Банковское право  
7 семестр 4 курс  
очная форма обучения

<b>Вид работы</b>	<b>Объем дисциплины</b>
Общая трудоемкость дисциплины (з.е. / часов)	3/108
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	32,2
лекций	16
практических/ семинарских	16
лабораторных	0
других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем) (ФКР)	0,2
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	75,8
Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль)	

Форма контроля:

Зачет – 4 курс 7 семестр.

№ п/п	Тема и содержание	Форма изучения материалов: лекции, практические занятия, семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах)				Задания по самостоятельной работе студентов	Форма текущего контроля успеваемости (коллоквиумы, контрольные работы, компьютерные тесты и т.п.)
		ЛК	ПР/ СЕМ	ЛР	СРС		
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	<p><i>Тема № 1. Банковское право Российской Федерации. Банковские правоотношения (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Понятие, предмет, метод, система банковского права РФ. Понятие банковской деятельности.</p> <p>2. Принципы банковского права.</p> <p>3. Наука банковского права. Предмет и метод науки банковского права</p> <p>4. Банковское право в системе российского права.</p> <p>5. Исторический обзор возникновения и развития банковской деятельности, банковского права в России и зарубежных странах.</p> <p>6. Источники банковского права: понятие и виды. Решения Конституционного Суда РФ как источники банковского права. Тенденции развития банковского законодательства РФ.</p> <p>7. Действие актов банковского законодательства РФ в пространстве, времени и по кругу лиц.</p> <p>8. Нормативно-правовые акты Банка России: виды и значение.</p> <p>9. Банковские правоотношения: понятие, структура, и содержание</p> <p>10. Особенности и виды банковских правоотношений.</p> <p>11. Участники банковских правоотношений.</p>	2	1		7	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>

	12. Банковско-правовая норма: понятие, структура, виды.						
2.	<p><i>Тема № 2. Банковская система Российской Федерации (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Исторически этапы развития банковской системы России.</p> <p>2. Понятие и структура банковской системы РФ.</p> <p>3. Общая характеристик элементов банковской системы РФ.</p> <p>4. Правовое положение Центрального банка РФ.</p> <p>5. Понятие и виды кредитных организаций.</p> <p>6. Правовой статус иностранных банков, их филиалов и представительств на территории РФ.</p> <p>7. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.</p> <p>8. Банковские группы и холдинги.</p> <p>9. Союзы и ассоциации кредитных организаций.</p> <p>10. Банковские системы зарубежных стран.</p>	1	1		7	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>
3.	<p><i>Тема № 3. Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Центральный банк России как главный финансовый орган страны.</p> <p>2. Цели деятельности и функции Банка России.</p> <p>3. Основные черты правового статуса Банка России. Банк России как юридическое лицо. Организационно-правовая форма ЦБ РФ.</p> <p>4. Правовой режим имущества Банка России. Уставной капитал и правовой режим прибыли Банка России.</p> <p>5. Взаимоотношения государства и Банка России. Контроль за деятельностью Центрального банка РФ.</p> <p>6. Банковское регулирование и банковский</p>	1	1		7	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки</p>	<p>Текущий контроль: Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.</p>

	<p>надзор.</p> <p>7. Нормотворческая деятельность Банка России.</p> <p>8. Банковские операции и сделки Банка России.</p> <p>9. Общая характеристика структуры органов управления Банка России.</p> <p>10. Национальный банковский совет Банка России: структура, цели, функции, компетенция.</p> <p>11. Совет директоров Банка России: порядок формирования, структура, цели, функции, компетенция.</p> <p>12. Председатель Банка России: порядок назначения, полномочия, компетенция.</p> <p>13. Денежно кредитная политика Банка России.</p> <p>1. Структура Центрального банка РФ. Правовой статус территориальных учреждений банка РФ и расчетно-кассовых центров.</p>					<p>и др.) и использование ресурсов Интернет.</p> <p>4. Подготовка к интерактивному занятию.</p>	
4.	<p><i>Тема № 4. Правовое положение кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Понятие и признаки кредитных организаций.</p> <p>2. Виды кредитных организаций.</p> <p>3. Правовое положение банков.</p> <p>4. Правовое положение небанковских кредитных организаций: расчетные, депозитно-кредитные, инкассовые.</p> <p>5. Порядок регистрации кредитных организаций.</p> <p>6. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.</p> <p>7. Уставной капитал кредитных организаций. Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации.</p> <p>8. Учредители кредитных организаций.</p>	2	1		7	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий</p>



	<p>9. Структурные подразделения кредитных организаций.</p> <p>10. Реорганизация кредитной организации, формы, порядок.</p> <p>11. Ликвидация кредитной организации, виды, порядок.</p> <p>1. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации.</p>						
5.	<p><i>Тема № 5. Банковская информация. Правовое регулирование института банковской тайны (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Понятие банковской информации и ее правовая природа.</p> <p>2. Понятие банковской тайны.</p> <p>3. Сведения, составляющие банковскую тайну.</p> <p>4. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.</p> <p>5. Ответственность за нарушение банковской тайны.</p> <p>6. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации.</p>	2	2		7	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p> <p>4. Подготовка к тестированию.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Решение тестовых заданий</p>
6.	<p><i>Тема № 6. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. История становления системы страхования вкладов в зарубежных странах.</p> <p>2. Российская система страхования вкладов.</p> <p>3. Понятие и общая характеристика системы</p>	2	2		7	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>

	<p>страхования вкладов физических лиц.</p> <p>4. Принципы системы страхования вкладов физических лиц.</p> <p>5. Субъекты и объекты страхования.</p> <p>6. Правовой статус и цели деятельности Агентства по страхованию вкладов.</p> <p>7. Органы управления Агентством по страхованию вкладов, их полномочия.</p> <p>8. Организационные основы системы страхования вкладов.</p> <p>9. Финансовые основы системы страхования вкладов.</p> <p>10. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.</p>					<p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	
7.	<p><i>Тема №7. Банковский надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Опыт организации банковского надзора в зарубежных странах.</p> <p>2. Государственная надзорно-контрольная деятельность в банковской системе РФ.</p> <p>3. Понятие и сущность, принципы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ.</p> <p>4. Объекты банковского надзора. Задачи и функции банковского надзора в РФ.</p> <p>5. Порядок проведения проверки ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций.</p> <p>6. Правовая природа и принципы ответственности кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.</p> <p>7. Виды ответственности за нарушение банковского законодательства.</p> <p>8. Финансово-правовая ответственность за</p>	2	2		7,8	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>

	<p>нарушения банковского законодательства. Меры ответственности, применяемые Банком России.</p> <p>9. Административная ответственность за нарушения банковского законодательства в соотношении с финансово-правовой ответственностью.</p> <p>10. Правовые основы применения уголовной ответственности за нарушения банковского законодательства.</p>						
8.	<p><i>Тема № 8. Банковские операции и сделки (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Правовое регулирование банковских операций.</p> <p>2. Правовая природа банковской операции. Отличия банковской операции от банковской сделки с участием кредитных организаций.</p> <p>3. Классификация банковских операций.</p> <p>4. Привлечение денежных средств во вклады как банковская операция. Понятие банковского вклада. Характеристика договора банковского вклада. Операции банка с депозитными сберегательными сертификатами.</p> <p>5. Размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады, от своего имени и за свой счет. Характеристика кредитного договора. Обеспечение возвратности кредита.</p> <p>6. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц как банковская операция. Понятие и виды банковского счета. Характеристика договора банковского счета. Основания списания денежных средств со счета</p> <p>7. Понятие безналичных расчетов. Безналичные расчеты как банковская операция.</p>	2	2		7	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p> <p>4. Подготовка к интерактивному занятию.</p>	<p>Текущий контроль:</p> <p>Выполнение письменных заданий.</p> <p>Проверка подготовленности к интерактивным занятиям</p>

	<p>Классификация (виды) безналичных расчетов.</p> <p>8. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц как банковская операция.</p> <p>9. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций кредитными организациями.</p> <p>10. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.</p> <p>11. Выдача банковских гарантий как банковская операция.</p> <p>12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).</p>						
9.	<p><i>Тема № 9. Правовые основы валютного регулирования (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Основные формы надзора за федеральной контрактной системой;</p> <p>2. Понятие, цели, принципы, содержание валютного регулирования.</p> <p>3. Элементы национального валютного регулирования. Валютная интервенция.</p> <p>4. Правовой статус органов валютного регулирования: Центрального банка РФ и Правительства РФ.</p> <p>5. Понятие, виды, значение, содержание валютных ограничений. Валютные ограничения в мировой практике.</p> <p>6. Понятие валютных операций по валютному законодательству РФ.</p> <p>7. Классификация валютных операций</p> <p>8. Правовой режим валютных счетов резидентов</p>	1	2		10	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>

	<p>и нерезидентов.</p> <p>9. Лицензирование валютных операций кредитных организаций</p> <p>10. Операции с иностранной валютой.</p> <p>11. Операции с ценными бумагами в иностранной валюте.</p> <p>12. Понятие внешнеэкономической деятельности резидентов.</p> <p>13. Репатриация резидентами валюты РФ и иностранной валюты.</p> <p>14. Ответственность резидентов за неисполнение обязанности репатриировать иностранную валюту и валюту РФ.</p>						
10.	<p><i>Тема № 10. Правовые основы валютного контроля (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1)</i></p> <p>1. Основные формы надзора за федеральной контрактной системой;</p> <p>2. Понятие и принципы валютного контроля в РФ.</p> <p>3. Предупредительные и пресекательные меры, применяемые в процессе проведения валютного контроля.</p> <p>4. Правовой статус органов валютного контроля: Центрального банка РФ и Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.</p> <p>5. Правовой статус агентов валютного контроля: таможенных органов, налоговых органов, уполномоченных банков, профессиональных участников рынка ценных бумаг, Внешэкономбанка.</p> <p>6. Понятие, виды актов, принимаемых органами валютного контроля.</p> <p>7. Понятие нарушения валютного законодательства и ответственности за его</p>	1	2		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p> <p>4. Подготовка к тестированию.</p>	<p>Текущий контроль:</p> <p>Устный опрос.</p> <p>Решение задач.</p> <p>Выполнение письменных заданий.</p> <p>Решение тестовых заданий.</p>

	<p>совершение.</p> <p>8. Уголовная ответственность за преступления в валютной сфере (ст.193 УК РФ).</p> <p>9. Административная ответственность за проступки в валютной сфере (ст.15.25 КоАП РФ).</p> <p>10. Судебно-арбитражная практика по вопросам применения мер ответственности к нарушителям валютного законодательства.</p> <p>11. Понятие международных валютно-финансовых отношений, их правовое регулирование.</p> <p>12. Понятие валютных систем. Мировые валютные системы.</p> <p>13. Характеристика международных финансовых организаций.</p> <p>14. Правовой статус Международного валютного фонда.</p>						
	<b>Всего часов:</b>	16	16		75,8		

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ИНСТИТУТ ПРАВА

**СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**

дисциплины Банковское право  
8 семестр 4 курс  
очно-заочная форма обучения

<b>Вид работы</b>	<b>Объем дисциплины</b>
Общая трудоемкость дисциплины (з.е. / часов)	3/108
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	20,2
лекций	8
практических/ семинарских	12
лабораторных	0
других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем) (ФКР)	0,2
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	87,8
Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль)	

Форма контроля:

Зачет – 4 курс 8 семестр.

№ п/п	Тема и содержание	Форма изучения материалов: лекции, практические занятия, семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах)				Задания по самостоятельной работе студентов	Форма текущего контроля успеваемости (коллоквиумы, контрольные работы, компьютерные тесты и т.п.)
		ЛК	ПР/ СЕМ	ЛР	СРС		
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	<p><i>Тема № 1. Банковское право Российской Федерации. Банковские правоотношения (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Понятие, предмет, метод, система банковского права РФ. Понятие банковской деятельности.</p> <p>2. Принципы банковского права.</p> <p>3. Наука банковского права. Предмет и метод науки банковского права</p> <p>4. Банковское право в системе российского права.</p> <p>5. Исторический обзор возникновения и развития банковской деятельности, банковского права в России и зарубежных странах.</p> <p>6. Источники банковского права: понятие и виды. Решения Конституционного Суда РФ как источники банковского права. Тенденции развития банковского законодательства РФ.</p> <p>7. Действие актов банковского законодательства РФ в пространстве, времени и по кругу лиц.</p> <p>8. Нормативно-правовые акты Банка России: виды и значение.</p> <p>9. Банковские правоотношения: понятие, структура, и содержание</p>	1	1		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>



	<p>10. Особенности и виды банковских правоотношений.</p> <p>11. Участники банковских правоотношений.</p> <p>12. Банковско-правовая норма: понятие, структура, виды.</p>				ресурсов Интернет.		
2.	<p><i>Тема № 2. Банковская система Российской Федерации (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Исторически этапы развития банковской системы России.</p> <p>2. Понятие и структура банковской системы РФ.</p> <p>3. Общая характеристик элементов банковской системы РФ.</p> <p>4. Правовое положение Центрального банка РФ.</p> <p>5. Понятие и виды кредитных организаций.</p> <p>6. Правовой статус иностранных банков, их филиалов и представительств на территории РФ.</p> <p>7. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.</p> <p>8. Банковские группы и холдинги.</p> <p>9. Союзы и ассоциации кредитных организаций.</p> <p>10. Банковские системы зарубежных стран.</p>		2		8	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>
3.	<p><i>Тема № 3. Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Центральный банк России как главный финансовый орган страны.</p> <p>2. Цели деятельности и функции Банка России.</p>		1		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и</p>	<p>Текущий контроль: Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к</p>

	<p>3. Основные черты правового статуса Банка России. Банк России как юридическое лицо. Организационно-правовая форма ЦБ РФ.</p> <p>4. Правовой режим имущества Банка России. Уставной капитал и правовой режим прибыли Банка России.</p> <p>5. Взаимоотношения государства и Банка России. Контроль за деятельностью Центрального банка РФ.</p> <p>6. Банковское регулирование и банковский надзор.</p> <p>7. Нормотворческая деятельность Банка России.</p> <p>8. Банковские операции и сделки Банка России.</p> <p>9. Общая характеристика структуры органов управления Банка России.</p> <p>10. Национальный банковский совет Банка России: структура, цели, функции, компетенция.</p> <p>11. Совет директоров Банка России: порядок формирования, структура, цели, функции, компетенция.</p> <p>12. Председатель Банка России: порядок назначения, полномочия, компетенция.</p> <p>13. Денежно кредитная политика Банка России.</p> <p>14. Структура Центрального банка РФ. Правовой статус территориальных учреждений банка РФ и расчетно-кассовых центров.</p>					<p>дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p> <p>4. Подготовка к интерактивному занятию.</p>	<p>интерактивным занятиям.</p>
4.	<p><i>Тема № 4. Правовое положение кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Понятие и признаки кредитных организаций.</p> <p>2. Виды кредитных организаций.</p> <p>3. Правовое положение банков.</p> <p>4. Правовое положение небанковских кредитных</p>	2	2		8	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>

	<p>организаций: расчетные, депозитно-кредитные, инкассовые.</p> <p>5. Порядок регистрации кредитных организаций.</p> <p>6. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.</p> <p>7. Уставной капитал кредитных организаций. Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации.</p> <p>8. Учредители кредитных организаций.</p> <p>9. Структурные подразделения кредитных организаций.</p> <p>10. Реорганизация кредитной организации, формы, порядок.</p> <p>11. Ликвидация кредитной организации, виды, порядок.</p> <p>12. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации.</p>					<p>преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	
5.	<p><i>Тема № 5. Банковская информация. Правовое регулирование института банковской тайны (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Понятие банковской информации и ее правовая природа.</p> <p>2. Понятие банковской тайны.</p> <p>3. Сведения, составляющие банковскую тайну.</p> <p>4. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.</p> <p>5. Ответственность за нарушение банковской тайны.</p> <p>6. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации.</p>		1		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Решение тестовых заданий</p>

						образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет. 4. Подготовка к тестированию.	
6.	<p><i>Тема № 6. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. История становления системы страхования вкладов в зарубежных странах. 2. Российская система страхования вкладов. 3. Понятие и общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц. 4. Принципы системы страхования вкладов физических лиц. 5. Субъекты и объекты страхования. 6. Правовой статус и цели деятельности Агентства по страхованию вкладов. 7. Органы управления Агентством по страхованию вкладов, их полномочия. 8. Организационные основы системы страхования вкладов. 9. Финансовые основы системы страхования вкладов. 10. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.</p>		1		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы; 2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя; 3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>

7.	<p><i>Тема №7. Банковский надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Опыт организации банковского надзора в зарубежных странах.</p> <p>2. Государственная надзорно-контрольная деятельность в банковской системе РФ.</p> <p>3. Понятие и сущность, принципы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ.</p> <p>4. Объекты банковского надзора. Задачи и функции банковского надзора в РФ.</p> <p>5. Порядок проведения проверки ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций.</p> <p>6. Правовая природа и принципы ответственности кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.</p> <p>7. Виды ответственности за нарушение банковского законодательства.</p> <p>8. Финансово-правовая ответственность за нарушения банковского законодательства. Меры ответственности, применяемые Банком России.</p> <p>9. Административная ответственность за нарушения банковского законодательства в соотношении с финансово-правовой ответственностью.</p> <p>10. Правовые основы применения уголовной ответственности за нарушения банковского законодательства.</p>	1	1		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>
8.	<p><i>Тема № 8. Банковские операции и сделки (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Правовое регулирование банковских операций.</p> <p>2. Правовая природа банковской операции.</p>	2	1		8,8	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и</p>	<p>Текущий контроль: Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к</p>

<p>Отличия банковской операции от банковской сделки с участием кредитных организаций.</p> <p>3. Классификация банковских операций.</p> <p>4. Привлечение денежных средств во вклады как банковская операция. Понятие банковского вклада. Характеристика договора банковского вклада. Операции банка с депозитными сберегательными сертификатами.</p> <p>5. Размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады, от своего имени и за свой счет. Характеристика кредитного договора. Обеспечение возвратности кредита.</p> <p>6. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц как банковская операция. Понятие и виды банковского счета. Характеристика договора банковского счета. Основания списания денежных средств со счета</p> <p>7. Понятие безналичных расчетов. Безналичные расчеты как банковская операция. Классификация (виды) безналичных расчетов.</p> <p>8. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц как банковская операция.</p> <p>9. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций кредитными организациями.</p> <p>10. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.</p> <p>11. Выдача банковских гарантий как банковская операция.</p> <p>12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без</p>					<p>дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p> <p>4. Подготовка к интерактивному занятию.</p>	<p>интерактивным занятиям</p>
---	--	--	--	--	--	-------------------------------

	открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).						
9.	<p><i>Тема № 9. Правовые основы валютного регулирования (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Основные формы надзора за федеральной контрактной системой;</p> <p>2. Понятие, цели, принципы, содержание валютного регулирования.</p> <p>3. Элементы национального валютного регулирования. Валютная интервенция.</p> <p>4. Правовой статус органов валютного регулирования: Центрального банка РФ и Правительства РФ.</p> <p>5. Понятие, виды, значение, содержание валютных ограничений. Валютные ограничения в мировой практике.</p> <p>6. Понятие валютных операций по валютному законодательству РФ.</p> <p>7. Классификация валютных операций</p> <p>8. Правовой режим валютных счетов резидентов и нерезидентов.</p> <p>9. Лицензирование валютных операций кредитных организаций</p> <p>10. Операции с иностранной валютой.</p> <p>11. Операции с ценными бумагами в иностранной валюте.</p> <p>12. Понятие внешнеэкономической деятельности резидентов.</p> <p>13. Репатриация резидентами валюты РФ и иностранной валюты.</p> <p>14. Ответственность резидентов за неисполнение обязанности репатриировать иностранную валюту и валюту РФ.</p>	1	1		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>
10.	<i>Тема № 10. Правовые основы валютного</i>	1	1		9	1. Изучение	Текущий контроль:

<p><i>контроля (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1)</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные формы надзора за федеральной контрактной системой;</li> <li>2. Понятие и принципы валютного контроля в РФ.</li> <li>3. Предупредительные и пресекательные меры, применяемые в процессе проведения валютного контроля.</li> <li>4. Правовой статус органов валютного контроля: Центрального банка РФ и Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.</li> <li>5. Правовой статус агентов валютного контроля: таможенных органов, налоговых органов, уполномоченных банков, профессиональных участников рынка ценных бумаг, Внешэкономбанка.</li> <li>6. Понятие, виды актов, принимаемых органами валютного контроля.</li> <li>7. Понятие нарушения валютного законодательства и ответственности за его совершение.</li> <li>8. Уголовная ответственность за преступления в валютной сфере (ст.193 УК РФ).</li> <li>9. Административная ответственность за проступки в валютной сфере (ст.15.25 КоАП РФ).</li> <li>10. Судебно-арбитражная практика по вопросам применения мер ответственности к нарушителям валютного законодательства.</li> <li>11. Понятие международных валютно-финансовых отношений, их правовое регулирование.</li> <li>12. Понятие валютных систем. Мировые валютные системы.</li> <li>13. Характеристика международных финансовых</li> </ol>					<p>вопросов содержания темы;</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</li> <li>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</li> <li>4. Подготовка к тестированию.</li> </ol>	<p>Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Решение тестовых заданий.</p>
---	--	--	--	--	---	--



	организаций. 14. Правовой статус Международного валютного фонда.						
	<b>Всего часов:</b>	8	12		87,8		

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ИНСТИТУТ ПРАВА

**СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**

дисциплины Банковское право  
3 курс (3 сессия), 4 курс (2 сессия)  
заочная форма обучения

<b>Вид работы</b>	<b>Объем дисциплины</b>
Общая трудоемкость дисциплины (з.е. / часов)	3/108
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	12,2
лекций	6
практических/ семинарских	6
лабораторных	0
других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем) (ФКР)	0,2
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	91,8
Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль)	4

Форма контроля:

Зачет – 4 курс (2 сессия)

№ п/п	Тема и содержание	Форма изучения материалов: лекции, практические занятия, семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах)				Задания по самостоятельной работе студентов	Форма текущего контроля успеваемости (коллоквиумы, контрольные работы, компьютерные тесты и т.п.)
		ЛК	ПР/ СЕМ	ЛР	СРС		
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	<p><i>Тема № 1. Банковское право Российской Федерации. Банковские правоотношения (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Понятие, предмет, метод, система банковского права РФ. Понятие банковской деятельности.</p> <p>2. Принципы банковского права.</p> <p>3. Наука банковского права. Предмет и метод науки банковского права</p> <p>4. Банковское право в системе российского права.</p> <p>5. Исторический обзор возникновения и развития банковской деятельности, банковского права в России и зарубежных странах.</p> <p>6. Источники банковского права: понятие и виды. Решения Конституционного Суда РФ как источники банковского права. Тенденции развития банковского законодательства РФ.</p> <p>7. Действие актов банковского законодательства РФ в пространстве, времени и по кругу лиц.</p> <p>8. Нормативно-правовые акты Банка России: виды и значение.</p> <p>9. Банковские правоотношения: понятие, структура, и содержание</p>	1			9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование</p>	

	<p>10. Особенности и виды банковских правоотношений.</p> <p>11. Участники банковских правоотношений.</p> <p>12. Банковско-правовая норма: понятие, структура, виды.</p>					ресурсов Интернет.	
2.	<p><i>Тема № 2. Банковская система Российской Федерации (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Исторически этапы развития банковской системы России.</p> <p>2. Понятие и структура банковской системы РФ.</p> <p>3. Общая характеристик элементов банковской системы РФ.</p> <p>4. Правовое положение Центрального банка РФ.</p> <p>5. Понятие и виды кредитных организаций.</p> <p>6. Правовой статус иностранных банков, их филиалов и представительств на территории РФ.</p> <p>7. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.</p> <p>8. Банковские группы и холдинги.</p> <p>9. Союзы и ассоциации кредитных организаций.</p> <p>10. Банковские системы зарубежных стран.</p>		1		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>
3.	<p><i>Тема № 3. Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Центральный банк России как главный финансовый орган страны.</p> <p>2. Цели деятельности и функции Банка России.</p>	1	1		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и</p>	<p>Текущий контроль: Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к</p>

	<p>3. Основные черты правового статуса Банка России. Банк России как юридическое лицо. Организационно-правовая форма ЦБ РФ.</p> <p>4. Правовой режим имущества Банка России. Уставной капитал и правовой режим прибыли Банка России.</p> <p>5. Взаимоотношения государства и Банка России. Контроль за деятельностью Центрального банка РФ.</p> <p>6. Банковское регулирование и банковский надзор.</p> <p>7. Нормотворческая деятельность Банка России.</p> <p>8. Банковские операции и сделки Банка России.</p> <p>9. Общая характеристика структуры органов управления Банка России.</p> <p>10. Национальный банковский совет Банка России: структура, цели, функции, компетенция.</p> <p>11. Совет директоров Банка России: порядок формирования, структура, цели, функции, компетенция.</p> <p>12. Председатель Банка России: порядок назначения, полномочия, компетенция.</p> <p>13. Денежно кредитная политика Банка России.</p> <p>14. Структура Центрального банка РФ. Правовой статус территориальных учреждений банка РФ и расчетно-кассовых центров.</p>				<p>дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p> <p>4. Подготовка к интерактивному занятию.</p>	интерактивным занятиям.
4.	<p><i>Тема № 4. Правовое положение кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Понятие и признаки кредитных организаций.</p> <p>2. Виды кредитных организаций.</p> <p>3. Правовое положение банков.</p> <p>4. Правовое положение небанковских кредитных</p>	1		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию</p>	

	<p>организаций: расчетные, депозитно-кредитные, инкассовые.</p> <p>5. Порядок регистрации кредитных организаций.</p> <p>6. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.</p> <p>7. Уставной капитал кредитных организаций. Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации.</p> <p>8. Учредители кредитных организаций.</p> <p>9. Структурные подразделения кредитных организаций.</p> <p>10. Реорганизация кредитной организации, формы, порядок.</p> <p>11. Ликвидация кредитной организации, виды, порядок.</p> <p>12. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации.</p>					<p>преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	
5.	<p><i>Тема № 5. Банковская информация. Правовое регулирование института банковской тайны (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Понятие банковской информации и ее правовая природа.</p> <p>2. Понятие банковской тайны.</p> <p>3. Сведения, составляющие банковскую тайну.</p> <p>4. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.</p> <p>5. Ответственность за нарушение банковской тайны.</p> <p>6. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации.</p>		1		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Решение тестовых заданий</p>

						образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет. 4. Подготовка к тестированию.	
6.	<p><i>Тема № 6. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. История становления системы страхования вкладов в зарубежных странах.</p> <p>2. Российская система страхования вкладов.</p> <p>3. Понятие и общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц.</p> <p>4. Принципы системы страхования вкладов физических лиц.</p> <p>5. Субъекты и объекты страхования.</p> <p>6. Правовой статус и цели деятельности Агентства по страхованию вкладов.</p> <p>7. Органы управления Агентством по страхованию вкладов, их полномочия.</p> <p>8. Организационные основы системы страхования вкладов.</p> <p>9. Финансовые основы системы страхования вкладов.</p> <p>10. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.</p>		1		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>

7.	<p><i>Тема №7. Банковский надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Опыт организации банковского надзора в зарубежных странах.</li> <li>2. Государственная надзорно-контрольная деятельность в банковской системе РФ.</li> <li>3. Понятие и сущность, принципы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ.</li> <li>4. Объекты банковского надзора. Задачи и функции банковского надзора в РФ.</li> <li>5. Порядок проведения проверки ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций.</li> <li>6. Правовая природа и принципы ответственности кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.</li> <li>7. Виды ответственности за нарушение банковского законодательства.</li> <li>8. Финансово-правовая ответственность за нарушения банковского законодательства. Меры ответственности, применяемые Банком России.</li> <li>9. Административная ответственность за нарушения банковского законодательства в соотношении с финансово-правовой ответственностью.</li> <li>10. Правовые основы применения уголовной ответственности за нарушения банковского законодательства.</li> </ol>	1			9	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучение вопросов содержания темы;</li> <li>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</li> <li>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</li> </ol>	
8.	<p><i>Тема № 8. Банковские операции и сделки (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Правовое регулирование банковских операций.</li> <li>2. Правовая природа банковской операции.</li> </ol>	1			10,8	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучение вопросов содержания темы;</li> <li>2. Конспектирование основной и</li> </ol>	



<p>Отличия банковской операции от банковской сделки с участием кредитных организаций.</p> <p>3. Классификация банковских операций.</p> <p>4. Привлечение денежных средств во вклады как банковская операция. Понятие банковского вклада. Характеристика договора банковского вклада. Операции банка с депозитными сберегательными сертификатами.</p> <p>5. Размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады, от своего имени и за свой счет. Характеристика кредитного договора. Обеспечение возвратности кредита.</p> <p>6. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц как банковская операция. Понятие и виды банковского счета. Характеристика договора банковского счета. Основания списания денежных средств со счета</p> <p>7. Понятие безналичных расчетов. Безналичные расчеты как банковская операция. Классификация (виды) безналичных расчетов.</p> <p>8. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц как банковская операция.</p> <p>9. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций кредитными организациями.</p> <p>10. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.</p> <p>11. Выдача банковских гарантий как банковская операция.</p> <p>12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без</p>					<p>дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p> <p>4. Подготовка к интерактивному занятию.</p>	
---	--	--	--	--	--	--

	открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).						
9.	<p><i>Тема № 9. Правовые основы валютного регулирования (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1).</i></p> <p>1. Основные формы надзора за федеральной контрактной системой;</p> <p>2. Понятие, цели, принципы, содержание валютного регулирования.</p> <p>3. Элементы национального валютного регулирования. Валютная интервенция.</p> <p>4. Правовой статус органов валютного регулирования: Центрального банка РФ и Правительства РФ.</p> <p>5. Понятие, виды, значение, содержание валютных ограничений. Валютные ограничения в мировой практике.</p> <p>6. Понятие валютных операций по валютному законодательству РФ.</p> <p>7. Классификация валютных операций</p> <p>8. Правовой режим валютных счетов резидентов и нерезидентов.</p> <p>9. Лицензирование валютных операций кредитных организаций</p> <p>10. Операции с иностранной валютой.</p> <p>11. Операции с ценными бумагами в иностранной валюте.</p> <p>12. Понятие внешнеэкономической деятельности резидентов.</p> <p>13. Репатриация резидентами валюты РФ и иностранной валюты.</p> <p>14. Ответственность резидентов за неисполнение обязанности репатриировать иностранную валюту и валюту РФ.</p>	1	1		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>
10.	<i>Тема № 10. Правовые основы валютного</i>		1		9	1. Изучение	Текущий контроль:

<p><i>контроля (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.1)</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные формы надзора за федеральной контрактной системой;</li> <li>2. Понятие и принципы валютного контроля в РФ.</li> <li>3. Предупредительные и пресекательные меры, применяемые в процессе проведения валютного контроля.</li> <li>4. Правовой статус органов валютного контроля: Центрального банка РФ и Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.</li> <li>5. Правовой статус агентов валютного контроля: таможенных органов, налоговых органов, уполномоченных банков, профессиональных участников рынка ценных бумаг, Внешэкономбанка.</li> <li>6. Понятие, виды актов, принимаемых органами валютного контроля.</li> <li>7. Понятие нарушения валютного законодательства и ответственности за его совершение.</li> <li>8. Уголовная ответственность за преступления в валютной сфере (ст.193 УК РФ).</li> <li>9. Административная ответственность за проступки в валютной сфере (ст.15.25 КоАП РФ).</li> <li>10. Судебно-арбитражная практика по вопросам применения мер ответственности к нарушителям валютного законодательства.</li> <li>11. Понятие международных валютно-финансовых отношений, их правовое регулирование.</li> <li>12. Понятие валютных систем. Мировые валютные системы.</li> <li>13. Характеристика международных финансовых</li> </ol>					<p>вопросов содержания темы;</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</li> <li>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</li> <li>4. Подготовка к тестированию.</li> </ol>	<p>Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Решение тестовых заданий.</p>
---	--	--	--	--	---	--

	организаций. 14. Правовой статус Международного валютного фонда.						
	<b>Всего часов:</b>	6	6		91,8		