

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ИНСТИТУТ ПРАВА

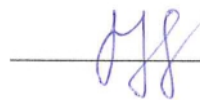
Утверждено:  
на заседании кафедры  
протокол № 4 от «17» декабря 2021 г.

Зав. кафедрой



/ Н.А. Саттарова

Согласовано:  
Председатель УМК Института



/ М.Б. Кострова

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

дисциплина Теория и практика применения банковского законодательства



Часть, формируемая участниками образовательных отношений

**программа магистратуры**

Направление подготовки  
40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки  
Бизнес-юрист в топливно-энергетическом комплексе

Квалификация  
Магистр

Разработчик (составитель): к.ю.н., доцент Аругюнян М.С.  к.ю.н., доцент Каримова Г.Ю.	 _____ / Аругюнян М.С.
	 _____ / Каримова Г.Ю.

Для приема: 2022 г.

Уфа - 2021 г.

Рабочая программа дисциплины *утверждена* на заседании кафедры финансового и экологического права, протокол № 4 от «17» декабря 2021 г.

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

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

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

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

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

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

## 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, включая профессиональные базы данных и информационные справочные системы
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, обеспечивая функционирование топливно-энергетического комплекса	ПК-1.1. Имеет представление об основах правового регулирования в сфере топливно-энергетического комплекса	ПК-1.1. Знать: банковское законодательство
		ПК-1.2. Защищает права, свободы и законные интересы государства, общества, физических и юридических лиц в сфере топливно-энергетического комплекса	ПК-1.2. Знать: права и законные интересы государства, общества, физических и юридических лиц в сфере применения банковского законодательства и способы их защиты Владеть навыками обеспечения защиты прав, свобод и законных интересов государства, общества, физических и юридических лиц в сфере применения банковского законодательства
		ПК-1.3. Проявляет готовность представлять государственные и общественные интересы, интересы физических и юридических лиц в судах и иных органах государственной власти по вопросам функционирования топливно-энергетического комплекса	ПК-1.3. Знать: значение и сущность представительства прав и интересов физических и юридических лиц в судах и иных органах государственной власти Уметь: представлять государственные и общественные интересы, интересы физических и юридических лиц в судах и иных органах государственной власти по вопросам применения банковского законодательства

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

Дисциплина «Теория и практика применения банковского законодательства» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений. Дисциплина по выбору.

Дисциплина изучается на 1 курсе во 2 семестре по очной форме обучения.

Цели изучения дисциплины: получение обучающимися теоретических знаний об основных положениях банковского права и банковского законодательства в их взаимосвязи; приобретение практических умений и навыков понимания содержания норм законодательства в сфере банковских отношений, анализа юридических фактов и возникающих в связи с ними банковских отношений, 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, обеспечивая функционирование топливно-энергетического комплекса

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Критерии оценивания результатов обучения	
		Не зачтено	зачтено
ПК-1.1. Имеет представление об основах правового регулирования в сфере топливно-энергетического комплекса	ПК-1.1. Знать: банковское законодательство	Отсутствие знаний банковского законодательства	Полные и системные знания банковского законодательства
ПК-1.2. Защищает права, свободы и законные интересы государства, общества, физических и юридических лиц в сфере топливно-энергетического комплекса	ПК-1.2. Знать: права и законные интересы государства, общества, физических и юридических лиц в сфере применения банковского законодательства и способы их защиты  Владеть навыками обеспечения защиты прав, свобод и законных интересов государства, общества, физических и юридических лиц в сфере применения банковского законодательства	Отсутствие знаний или существенные пробелы в знаниях, или отрывочные и поверхностные знания прав и законных интересов государства, общества, физических и юридических лиц в сфере применения банковского законодательства и способов их защиты  Не владеет на удовлетворительном уровне навыками обеспечения защиты прав, свобод и законных интересов государства, общества, физических и юридических лиц в сфере применения банковского законодательства	Полные и системные знания прав и законных интересов государства, общества, физических и юридических лиц в сфере применения банковского законодательства и способов их защиты  В целом успешное владение навыками обеспечения защиты прав, свобод и законных интересов государства, общества, физических и юридических лиц в сфере применения банковского законодательства

	ва		
ПК-1.3. Проявляет готовность представлять государственные и общественные интересы, интересы физических и юридических лиц в судах и иных органах государственной власти по вопросам функционирования топливно-энергетического комплекса	ПК-1.3. Знать: значение и сущность представительства прав и интересов физических и юридических лиц в судах и иных органах государственной власти  Уметь: представлять государственные и общественные интересы, интересы физических и юридических лиц в судах и иных органах государственной власти по вопросам применения банковского законодательства	Отсутствие знаний или существенные пробелы в знаниях, или отрывочные и поверхностные знания о значении и сущности представительства прав и интересов физических и юридических лиц в судах и иных органах государственной власти  Отсутствие умений, низкий и недостаточный уровень умений представлять государственные и общественные интересы физических и юридических лиц в судах и иных органах государственной власти по вопросам применения банковского законодательства	Полные и системные знания о значении и сущности представительства прав и интересов физических и юридических лиц в судах и иных органах государственной власти  Сформированное, системное и последовательное умение представлять государственные и общественные интересы, интересы физических и юридических лиц в судах и иных органах государственной власти по вопросам применения банковского законодательства

Показатели сформированности компетенций:

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

**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. Имеет представление об основах правового регулирования в сфере топливно-энергетического комплекса	ПК-1.1. Обладает знаниями банковского законодательства	Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к

		интерактивным занятиям.
ПК-1.2. Защищает права, свободы и законные интересы государства, общества, физических и юридических лиц в сфере топливно-энергетического комплекса	ПК-1.2. Знать: права и законные интересы государства, общества, физических и юридических лиц в сфере применения банковского законодательства и способы их защиты	Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.
	Владеет навыками обеспечения защиты прав, свобод и законных интересов государства, общества, физических и юридических лиц в сфере применения банковского законодательства	Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.
ПК-1.3. Проявляет готовность представлять государственные и общественные интересы, интересы физических и юридических лиц в судах и иных органах государственной власти по вопросам функционирования топливно-энергетического комплекса	ПК-1.3. Знает значение и сущность представительства прав и интересов физических и юридических лиц в судах и иных органах государственной власти	Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.
	Умет представлять государственные и общественные интересы, интересы физических и юридических лиц в судах и иных органах государственной власти по вопросам применения банковского законодательства	Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.

## Вопросы для проведения зачета

1. Понятие, предмет, метод, система банковского права РФ.
2. Наука банковского права. Предмет и метод науки банковского права.
3. Принципы банковского права.
4. Банковское право в системе российского права.
5. Понятие банковской деятельности.
6. Исторический обзор возникновения и развития банковской деятельности, банковского права в России и зарубежных странах.
7. Источники банковского права: понятие и виды. Решения Конституционного Суда РФ как источники банковского права. Тенденции развития банковского законодательства РФ.
8. Действие актов банковского законодательства РФ в пространстве, времени и по кругу лиц.
9. Нормативно-правовые акты Банка России: виды и значение.
10. Банковские правоотношения: понятие, структура, и содержание.
11. Особенности и виды банковских правоотношений.
12. Участники банковских правоотношений.
13. Банковско-правовая норма: понятие, структура, виды.
14. Исторически этапы развития банковской системы России.
15. Понятие и структура банковской системы РФ.
16. Общая характеристик элементов банковской системы РФ.
17. Правовое положение Центрального банка РФ.
18. Понятие и виды кредитных организаций.
19. Правовой статус иностранных банков, их филиалов и представительств на территории РФ.
20. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
21. Банковские группы и холдинги.
22. Союзы и ассоциации кредитных организаций.
23. Банковские системы зарубежных стран.
24. Центральный банк России как главный финансовый орган страны.
25. Цели деятельности и функции Банка России.
26. Основные черты правового статуса Банка России. Банк России как юридическое лицо. Организационно-правовая форма ЦБ РФ.
27. Правовой режим имущества Банка России. Уставной капитал и правовой режим прибыли Банка России.
28. Взаимоотношения государства и Банка России. Контроль за деятельностью Центрального банка РФ.
29. Банковское регулирование и банковский надзор.
30. Нормотворческая деятельность Банка России.
31. Банковские операции и сделки Банка России.
32. Общая характеристика структуры органов управления Банка России.
33. Национальный банковский совет Банка России: структура, цели, функции, компетенция.
34. Совет директоров Банка России: порядок формирования, структура, цели, функции, компетенция.
35. Председатель Банка России: порядок назначения, полномочия, компетенция.
36. Денежно кредитная политика Банка России.
37. Структура Центрального банка РФ. Правовой статус территориальный учреждений банка РФ и расчетно-кассовых центров.
38. Понятие и признаки кредитных организаций.
39. Виды кредитных организаций.



40. Правовое положение банков.
41. Правовое положение небанковских кредитных организаций: расчетные, депозитно-кредитные, инкассовые.
42. Порядок регистрации кредитных организаций.
43. Уставной капитал кредитных организаций. Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации.
44. Учредители кредитных организаций.
45. Структурные подразделения кредитных организаций.
46. Реорганизация кредитной организации, формы, порядок.
47. Ликвидация кредитной организации, виды, порядок.
48. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации.
49. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.
50. Обеспечение финансовой надежности кредитной организации: понятие, цели, способы.
51. Понятие, виды и значение обязательных нормативов деятельности кредитных организаций.
52. Системы управления рисками и капиталом.
53. Обязательные резервные требования кредитных организаций.
54. Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) кредитной организации.
55. Понятие банковской информации и ее правовая природа.
56. Понятие банковской тайны. Сведения, составляющие банковскую тайну.
57. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
58. Ответственность за нарушение банковской тайны.
59. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации.
60. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации.
61. История становления системы страхования вкладов в зарубежных странах.
62. Российская система страхования вкладов.
63. Понятие и общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц.
64. Принципы системы страхования вкладов физических лиц.
65. Субъекты и объекты страхования.
66. Правовой статус и цели деятельности Агентства по страхованию вкладов.
67. Органы управления Агентством по страхованию вкладов, их полномочия.
68. Организационные основы системы страхования вкладов.
69. Финансовые основы системы страхования вкладов.
70. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.
71. Опыт организации банковского надзора в зарубежных странах.
72. Государственная надзорно-контрольная деятельность в банковской системе РФ.
73. Понятие и сущность, принципы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ.
74. Объекты банковского надзора. Задачи и функции банковского надзора в РФ.
75. Порядок проведения проверки ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций.
76. Правовая природа и принципы ответственности кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.
77. Виды ответственности за нарушение банковского законодательства.
78. Финансово-правовая ответственность за нарушения банковского законодательства. Меры ответственности, применяемые Банком России.
79. Административная ответственность за нарушения банковского законодательства в соотношении с финансово-правовой ответственностью.
80. Правовые основы применения уголовной ответственности за нарушения

банковского законодательства.

81. Правовое регулирование банковских операций.
82. Правовая природа банковской операции. Отличия банковской операции от банковской сделки с участием кредитных организаций.
83. Классификация банковских операций.
84. Привлечение денежных средств во вклады как банковская операция. Понятие банковского вклада. Характеристика договора банковского вклада. Операции банка с депозитными сберегательными сертификатами.
85. Размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады, от своего имени и за свой счет. Характеристика кредитного договора. Обеспечение возвратности кредита.
86. 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.
87. Понятие безналичных расчетов. Безналичные расчеты как банковская операция. Классификация (виды) безналичных расчетов.
88. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц как банковская операция.
89. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций кредитными организациями.
90. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
91. Выдача банковских гарантий как банковская операция.
92. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
93. Понятие и источники валютного права. Валютные правоотношения.
94. История развития валютных правоотношений и валютного законодательства в Российской Федерации.
95. Понятие, предмет, метод валютного права. Место валютного права в системе Российского права и законодательства.
96. Нормы валютного права: понятие, виды, реализация.
97. Система источников валютного права и их общая характеристика.
98. Понятие, структура и виды валютных правоотношений.
99. Объекты валютных правоотношений: валюта РФ, иностранная валюта, внешние и внутренние ценные бумаги. Понятие валютных ценностей.
100. Понятие и виды субъектов валютных правоотношений.
101. Понятие и виды резидентов по валютному законодательству РФ.
102. Понятие и виды нерезидентов по валютному законодательству РФ.
103. Государственные органы и публично-правовые образования как субъекты валютных правоотношений.
104. Понятие, цели, принципы, содержание валютного регулирования.
105. Элементы национального валютного регулирования. Валютная интервенция.
106. Правовой статус органов валютного регулирования: Центрального банка РФ и Правительства РФ.
107. Понятие, виды, значение, содержание валютных ограничений. Валютные ограничения в мировой практике.
108. Понятие валютных операций по валютному законодательству РФ.
109. Классификация валютных операций
110. Правовой режим валютных счетов резидентов и нерезидентов.
111. Лицензирование валютных операций кредитных организаций
112. Операции с иностранной валютой.
113. Операции с ценными бумагами в иностранной валюте.
114. Понятие внешнеэкономической деятельности резидентов.

115. Репатриация резидентами валюты РФ и иностранной валюты.
116. Ответственность резидентов за неисполнение обязанности репатриировать иностранную валюту и валюту РФ.
117. Понятие и принципы валютного контроля в РФ.
118. Предупредительные и пресекательные меры, применяемые в процессе проведения валютного контроля.
119. Правовой статус органов валютного контроля: Центрального банка РФ и Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.
120. Правовой статус агентов валютного контроля: таможенных органов, налоговых органов, уполномоченных банков, профессиональных участников рынка ценных бумаг, Внешэкономбанка.
121. Понятие, виды актов, принимаемых органами валютного контроля.
122. Понятие нарушения валютного законодательства и ответственности за его совершение.
123. Уголовная ответственность за преступления в валютной сфере.
124. Административная ответственность за правонарушения в валютной сфере.
125. Судебно-арбитражная практика по вопросам применения мер ответственности к нарушителям валютного законодательства.
126. Понятие международных валютно-финансовых отношений, их правовое регулирование.
127. Понятие валютных систем. Мировые валютные системы.
128. Характеристика международных финансовых организаций.
129. Правовой статус Международного валютного фонда.

**Примерные критерии оценивания ответа на зачете:**

- «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.
2. Наука банковского права. Предмет и метод науки банковского права.
3. Принципы банковского права.
4. Банковское право в системе российского права.
5. Понятие банковской деятельности.
6. Исторический обзор возникновения и развития банковской деятельности, банковского права в России и зарубежных странах.
7. Источники банковского права: понятие и виды. Решения Конституционного Суда РФ как источники банковского права. Тенденции развития банковского законодательства РФ.
8. Действие актов банковского законодательства РФ в пространстве, времени и по кругу лиц.
9. Нормативно-правовые акты Банка России: виды и значение.
10. Банковские правоотношения: понятие, структура, и содержание.
11. Особенности и виды банковских правоотношений.
12. Участники банковских правоотношений.
13. Банковско-правовая норма: понятие, структура, виды.

#### **Критерии оценки:**

- «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.

#### **Задания для тестирования**

##### Описание теста:

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

##### Пример варианта теста:

**Вопрос 1. Достижение установленной квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации влечет:**

- приостановление в полном объеме выдачи лицензий кредитным организациям
- прекращение выдачи Банком России лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями
- прекращение в полном объеме выдачи лицензий кредитным организациям

**Вопрос 2. Целями деятельности Банка России не являются:**

- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
- получение прибыли
- защита и обеспечение устойчивости рубля

**Вопрос 3. Банк России имеет уставный капитал в размере:**

- 2 млрд руб.
- 4 млрд руб.
- 3 млрд руб.

**Вопрос 4. Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:**

- корпоративные акции
- векселя, номинированные в российской или иностранной валюте
- иностранная валюта

**Вопрос 5. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:**

- имеющие филиалы и бесфилиальные банки
- универсальные и специализированные банки
- государственные и частные банки

**Вопрос 6. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:**

- 400 миллионов рублей
- 300 миллионов рублей
- 100 миллионов рублей

**Вопрос 7. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:**

- 4 года
- 1 год
- без ограничения сроков ее действия

**Вопрос 8. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:**

- ежегодно
- один раз в три года
- ежеквартально

**Вопрос 9. Органами управления кредитной организации являются:**

- единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган
- совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган
- общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган

**Вопрос 10. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:**

- денежные средства в иностранной валюте
- привлеченные денежные средства
- средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов

Описание методики оценивания:

Тестирование проводится в качестве формы текущего и рубежного контроля. Количество вопросов тестового задания определяется преподавателем с учетом изученных обучающимися к моменту тестирования тем в соответствии с Рейтинг-планом.

**Критерии оценивания тестирования:**

- «зачтено» – *выставляется обучающемуся, набравшему по результатам тестирования 65% и более верных ответов на вопросы теста;*
- «не зачтено» – *выставляется обучающемуся, набравшему по результатам тестирования менее 65% 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).

Вопросы: 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.** Какая-либо крупная торговая точка или торговая сеть хочет получить статус в платежной системе в целях получения лицензии на организацию эквайринга от своего имени, то есть эквайринг/прием платежей по картам без участия банка.

Вопрос: Возможна ли такая практика на российском рынке или же для этого обязательно требуется лицензия финансового института?

Описание методики оценивания:

### **Критерии оценивания:**

- «зачтено» *выставляется, если решение задачи логично, обоснованно, в достаточной степени раскрывает содержание действующих правовых актов, отражает сложившуюся судебную и правоприменительную практику; задача решена по существу; сформулированы ответы на все вопросы задачи или если студент при ответе на вопросы допускает несущественные ошибки либо отдельные существенные ошибки, не влияющие на общее верное решение задачи;*
- «не зачтено» *выставляется, если студент отказался от ответа или не смог ответить ни на один поставленный в задаче вопрос, либо допускает множество существенных ошибок.*

## **Занятия, проводимые в интерактивной форме**

### **Примерные образцы интерактивных занятий**

**Тема «Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций»**

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

Цель занятия: сформировать понимание способов и условий обеспечения финансовой надежности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы); изучить порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций для покрытия возможных потерь по ссудам, валютных, процентных и иных финансовых рисков в соответствии с федеральными законами; построить и структурировать классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и

создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России; разработка планов восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций, зарегистрированных на территории России и являющихся участниками банковских групп (банковских холдингов) или иных объединений с участием кредитных организаций, головные организации которых зарегистрированы на территории иностранного государства (согласно игровой роли и фабулы).

## **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 и сделок: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов; размещение привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов; осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

**Ситуация 1.** На основании подписанного реестра денежных требований образовалась задолженность перед компанией факторинга. Компания факторинга кредитной организацией не является.

На основании каких нормативных документов факторинг считается разновидностью кредитных средств? Можно ли считать задолженность АО задолженностью перед кредитной организацией?

**Ситуация 2.** ООО передает школам терминалы (автоматы) во временное безвозмездное пользование либо самостоятельно их устанавливает в школе. Эти автоматы имеют лишь одну функцию - пополнить виртуальный учетный (лицевой) счет или карту школьника. С помощью данной карты или счета школьник оплачивает себе питание в школьной столовой. Счет (карта) привязывается к конкретному школьнику отдельно.

ООО изымает эти денежные средства из автоматов самостоятельно либо через третьих лиц (ООО), с которыми у ООО заключены обычные договоры на оказание услуг по техническому обслуживанию данных автоматов. Потом эти деньги переводятся на обычный банковский счет ООО.

Кроме этого, родители школьников самостоятельно могут пополнить счет (карту) школьника путем перечисления со своих банковских счетов (карт) либо наличными денежными средствами через банкоматы на банковский счет ООО денежные средства, которые ООО потом отразит на виртуальном учетном (лицевом) счете (карте) школьника.

Каждый родитель также заключает с ООО договоры на информационно-техническое обслуживание.

ООО с помощью компьютерной специально созданной программы ведет (отражает поступление, списание и т.п.) эти виртуальные учетные, лицевые счета, карты школьника.

ООО из денежных средств, поступающих от школьников через автоматы и их родителей через банки (банкоматы), по мере осуществления фактического питания школьником в школьных столовых, списывает эти деньги со счетов (карт) школьников и осуществляет перевод денег комбинатам питания, операторам питания и другим подобным организациям общественного питания, с которыми школой заключены договоры на организацию питания в школе, которые непосредственно осуществляют в школьных столовых кормление школьников.

Комбинаты питания, операторы питания и другие подобные организации общественного питания также заключают договоры с ООО на информационно-техническое обслуживание с целью автоматизировать расчеты комбинатов со школьниками (родителями) в школьной столовой.

Таким образом, ООО позиционирует себя не как оператор по переводу денежных средств и не как платежный агент, т.е. считает, что не подпадает по действие Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». Следовательно, ООО считает, что ему не нужно получать соответствующее разрешение на данный вид деятельности согласно № 161-ФЗ и открывать специальные банковские счета в банках.

Учитывая изложенное, просим дать правовое обоснование относительно правомерности либо неправомерности деятельности ООО, т.е. разъяснить, подпадает ли его деятельность под действие Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Нужно ли в данном случае получать специальное разрешение на указанную деятельность и открывать специальные счета в банке?

**Ситуация 3.** Если у банка нет лицензии на кредитование, но кредит он мне выдал, можно ли законно не платить по этому кредиту? Может быть - через суд?

## **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 оценивания:**

- «зачтено» выставляется, если студент активно участвует в занятии и при этом верно отвечает на поставленные вопросы, либо допускает несущественные ошибки или отдельные существенные ошибки, не влияющие на общий верный по существу ответ;
- «не зачтено» выставляется, если студент не отказался от ответа или не смог ответить ни на один поставленный в вопрос, либо допускает множество существенных ошибок.

### **Письменные задания**

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

Задание 1. На основе анализа правовых актов, научных и эмпирических материалов подготовьте эссе на тему: «Предпринимательская деятельность банков».

Задание 2. На основе анализа правовых актов, научных и эмпирических материалов подготовьте эссе на тему: «Кредитные ресурсы банка».

Задание 3. На основе анализа правовых актов, научных и эмпирических материалов подготовьте эссе на тему: «Формирование доктрины и законодательства о правовых режимах банковской деятельности».

Описание методики оценивания:

#### **Критерии оценивания:**

- «зачтено» выставляется, если студент верно и в полном объеме выполнил письменное задание, либо допускает несущественные ошибки или отдельные существенные ошибки, не влияющие на общий верный по существу ответ;
- «не зачтено» выставляется, если студент не отказался от выполнения задания или не смог верно ответить ни на один поставленный в вопрос, либо допускает множество существенных ошибок.

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

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

### **Основная литература:**

1. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978-5-9916-9371-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452757>
2. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 90 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978-5-9916-9370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471623>
3. 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>.
4. 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>.
5. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978-5-534-06371-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470260>.

### **Дополнительная литература:**

1. 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>.
2. Гузнов, А. Г. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации : монография / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 500 с. — (Актуальные монографии). — ISBN№ 978-5-534-10168-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471178>.
3. 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>.
4. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476015>.

#### **4.2. 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.mvdi№form.ru](http://www.mvdi№form.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, 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 Теория и практика применения банковского законодательства

1 курс (2 семестр)

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:	26,2
лекций	6
практических/ семинарских	20
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)	81,8
Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль)	0

Форма контроля:

Зачет – 1 курс 2 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	СР		
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	<p><i>Тема № 1. Банковское право Российской Федерации. Банковские правоотношения (ПК-1.1).</i></p> <p>1. Понятие, предмет, метод, система банковского права РФ.</p> <p>2. Наука банковского права. Предмет и метод науки банковского права.</p> <p>3. Принципы банковского права.</p> <p>4. Банковское право в системе российского права.</p> <p>5. Понятие банковской деятельности.</p> <p>6. Исторический обзор возникновения и развития банковской деятельности, банковского права в России и зарубежных странах.</p> <p>7. Источники банковского права: понятие и виды. Решения Конституционного Суда РФ как источники банковского права. Тенденции развития банковского законодательства РФ.</p> <p>8. Действие актов банковского законодательства РФ в пространстве, времени и по кругу лиц.</p> <p>9. Нормативно-правовые акты Банка России: виды и значение.</p> <p>10. Банковские правоотношения: понятие, структура, и содержание.</p>	1			11,8	<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>11. Особенности и виды банковских правоотношений.</p> <p>12. Участники банковских правоотношений.</p> <p>13. Банковско-правовая норма: понятие, структура, виды.</p>						
2.	<p><i>Тема № 2. Банковская система Российской Федерации (ПК-1.1; ПК-1.2).</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	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>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-1.3)</i></p> <p>1. Центральный банк России как главный финансовый орган страны.</p>		2		7	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</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 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>	
4.	<p><i>Тема № 4. Правовое положение кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3)</i></p>	2	2		7	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование</p>	<p>Текущий контроль: Выполнение письменных заданий. Проверка</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. Уставной капитал кредитных организаций. Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации.</p> <p>7. Учредители кредитных организаций.</p> <p>8. Структурные подразделения кредитных организаций.</p> <p>9. Реорганизация кредитной организации, формы, порядок.</p> <p>10. Ликвидация кредитной организации, виды, порядок.</p> <p>11. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации.</p> <p>12. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.</p>				<p>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>подготовленности к интерактивным занятиям.</p>
5.	<p><i>Тема № 5. Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3).</i></p> <p>1. Обеспечение финансовой надежности кредитной организации: понятие, цели, способы.</p> <p>2. Понятие, виды и значение обязательных нормативов деятельности кредитных организаций.</p> <p>3. Системы управления рисками и капиталом.</p>		2	7	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>

	<p>4. Обязательные резервные требования кредитных организаций.</p> <p>5. Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) кредитной организации.</p> <p>6. Понятие банковской информации и ее правовая природа.</p> <p>7. Понятие банковской тайны. Сведения, составляющие банковскую тайну.</p> <p>8. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.</p> <p>9. Ответственность за нарушение банковской тайны.</p> <p>10. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации.</p> <p>11. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации.</p>					<p>конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	
6.	<p><i>Тема № 6. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3).</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>		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</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</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>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-1.3).</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</p>	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</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>	

	<p>ответственностью.</p> <p>10. Правовые основы применения уголовной ответственности за нарушения банковского законодательства.</p>					интерактивному занятию.	
8.	<p><i>Тема № 8. Банковские операции и сделки (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3).</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. 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>	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>Текущий контроль: Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.</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. Валютное право. Валютные правоотношения (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3).</i></p> <p>1. Понятие и источники валютного права. Валютные правоотношения.</p> <p>2. История развития валютных правоотношений и валютного законодательства в Российской Федерации.</p> <p>3. Понятие, предмет, метод валютного права. Место валютного права в системе Российского права и законодательства.</p> <p>4. Нормы валютного права: понятие, виды, реализация.</p> <p>5. Система источников валютного права и их общая характеристика.</p> <p>6. Понятие, структура и виды валютных правоотношений.</p> <p>7. Объекты валютных правоотношений: валюта РФ, иностранная валюта, внешние и внутренние ценные бумаги. Понятие валютных ценностей.</p> <p>8. Понятие и виды субъектов валютных правоотношений.</p> <p>9. Понятие и виды резидентов по валютному</p>	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</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>

	<p>законодательству РФ.</p> <p>10. Понятие и виды нерезидентов по валютному законодательству РФ.</p> <p>11. Государственные органы и публично-правовые образования как субъекты валютных правоотношений.</p>					ресурсов Интернет.	
10.	<p><i>Тема № 10. Правовые основы валютного регулирования (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3).</i></p> <p>1. Понятие, цели, принципы, содержание валютного регулирования.</p> <p>2. Элементы национального валютного регулирования. Валютная интервенция.</p> <p>3. Правовой статус органов валютного регулирования: Центрального банка РФ и Правительства РФ.</p> <p>4. Понятие, виды, значение, содержание валютных ограничений. Валютные ограничения в мировой практике.</p> <p>5. Понятие валютных операций по валютному законодательству РФ.</p> <p>6. Классификация валютных операций</p> <p>7. Правовой режим валютных счетов резидентов и нерезидентов.</p> <p>8. Лицензирование валютных операций кредитных организаций</p> <p>9. Операции с иностранной валютой.</p> <p>10. Операции с ценными бумагами в иностранной валюте.</p> <p>11. Понятие внешнеэкономической деятельности резидентов.</p> <p>12. Репатриация резидентами валюты РФ и иностранной валюты.</p> <p>13. Ответственность резидентов за неисполнение обязанности репатриировать</p>		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.</p>

	инострannую валюту и валюту РФ.						
11.	<p><i>Тема № 11. Правовые основы валютного контроля (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3).</i></p> <p>1. Понятие и принципы валютного контроля в РФ.</p> <p>2. Предупредительные и пресекаательные меры, применяемые в процессе проведения валютного контроля.</p> <p>3. Правовой статус органов валютного контроля: Центрального банка РФ и Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.</p> <p>4. Правовой статус агентов валютного контроля: таможенных органов, налоговых органов, уполномоченных банков, профессиональных участников рынка ценных бумаг, Внешэкономбанка.</p> <p>5. Понятие, виды актов, принимаемых органами валютного контроля.</p> <p>6. Понятие нарушения валютного законодательства и ответственности за его совершение.</p> <p>7. Уголовная ответственность за преступления в валютной сфере.</p> <p>8. Административная ответственность за правонарушения в валютной сфере.</p> <p>9. Судебно-арбитражная практика по вопросам применения мер ответственности к нарушителям валютного законодательства.</p> <p>10. Понятие международных валютно-финансовых отношений, их правовое регулирование.</p> <p>11. Понятие валютных систем. Мировые валютные системы.</p> <p>12. Характеристика международных</p>	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>Текущий контроль: Устный опрос. Решение тестовых заданий.</p>	

	финансовых организаций. 13. Правовой статус Международного валютного фонда.						
	<b>Всего часов:</b>	6	20		81,8		