

Документ подписан простой электронной подписью Информация о владельце: ФИО: Таскаев Сергей Валерьевич Должность: Ректор	МИНОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	
Дата подписания: 25.06.2025 11:35:59 Уникальный программный ключ: 04c19ed8bfb98f3b6cb77a486b9a8788b8722737	Рабочая программа дисциплины "Банковское право" по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (профилю) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	стр. 1

Рабочая программа дисциплины (модуля)*

Банковское право

Направление подготовки (специальность)

38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль)

Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов

Присваиваемая квалификация (степень)

экономист (специалист)

Форма обучения

очная

Год(ы) набора 2025 - 2026

*Рабочая программа дисциплины (модуля) адаптирована для инклюзивного обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Челябинск 2025 г.



Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)
4. Объем дисциплины (модуля)
5. Структура и содержание дисциплины (модуля)
6. Фонд оценочных средств
 - 6.1. Перечень видов оценочных средств
 - 6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации
 - 6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации
 - 6.4. Критерии оценивания
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)
 - 7.1. Рекомендуемая литература
 - 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
 - 7.3. Перечень информационных технологий
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Специальные условия освоения дисциплины обучающимися с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья



1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью дисциплины «Банковское право» является достижение всестороннего глубокого понимания студентами правовой природы и экономической сущности отношений, возникающих в сфере банковской деятельности, правильное применение правовых норм при решении конкретных задач в процессе функционирования банковской системы Российской Федерации, в практической деятельности кредитных организаций и иных финансовых структур.

Результаты обучения по дисциплине направлены на достижение индикаторов, соответствующих компетенции ПК-1:

ПК-1.1. Обладает знаниями планирования, координации и нормативного обеспечения интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации.

ПК-1.2. Применяет знания для разработки, внедрения, эксплуатации и поддержания устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цикл (раздел) ОПОП: Б1.В.ДВ.03.01

2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Дисциплина "Банковское право" базируется на знаниях, полученных в ходе освоения следующих ранее изученных дисциплин:

Финансовое право

Теория государства и права

Гражданское право

Деньги, кредит, банки

2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Освоение дисциплины "Банковское право" необходимо для последующего изучения ряда дисциплин, а также для подготовки к сдаче государственного экзамена. Знания, полученные в ходе освоения данной дисциплины, могут быть использованы при написании выпускной квалификационной работы.

Валютное регулирование и валютный контроль

Обеспечение экономической безопасности организации в международных валютно-кредитных отношениях

Международно-правовые основы экономической безопасности

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ПК-1: Способен применять знания для построения интегрированной системы управления рисками организации

Знать:

основные нормативно-правовые документы, регулирующие банковскую деятельность;
основные понятия и категории банковского права;
факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности в деятельности кредитных организаций;
правовые основы построения интегрированной системы управления рисками кредитных организаций.

Уметь:

ориентироваться в системе банковского законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу банковской деятельности;
использовать нормы банковского права в профессиональной деятельности.

Владеть:

навыками применения норм банковского права для построения интегрированной системы управления рисками кредитной организации.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1 Знать:



3.1.1 основные нормативно-правовые документы, регулирующие банковскую деятельность; основные понятия и категории банковского права; факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности в деятельности кредитных организаций; правовые основы построения интегрированной системы управления рисками кредитных организаций.

3.2 Уметь:

3.2.1 ориентироваться в системе банковского законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу банковской деятельности; использовать нормы банковского права в профессиональной деятельности.

3.3 Владеть:

3.3.1 применения норм банковского права для построения интегрированной системы управления рисками кредитной организации.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость		3 ЗЕТ
Часов по учебному плану	: 108	Виды контроля в семестрах: зачеты 8
в том числе	:	
аудиторные занятия	: 52	
самостоятельная работа	: 50,7	
:	:	
контактная работа:	57,3	
ИКР:	5,3	

5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Литература
Раздел 1. Основные положения банковского права				
1.1	Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации и банковской деятельности /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
1.2	Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации и банковской деятельности /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
1.3	Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации и банковской деятельности /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
1.4	Банковское право как комплексная отрасль законодательства. Место банковского права в системе российского права. /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
1.5	Банковское право как комплексная отрасль законодательства. Место банковского права в системе российского права. /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
1.6	Банковское право как комплексная отрасль законодательства. Место банковского права в системе российского права. /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
1.7	Банковские правоотношения. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности. /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
1.8	Банковские правоотношения. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности. /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
1.9	Банковские правоотношения. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности. /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4



1.10	Текущий контроль /ИКР/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
Раздел 2. Публичное банковское право				
2.1	Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации (Банка России). Органы управления и система Банка России /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
2.2	Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации (Банка России). Органы управления и система Банка России /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
2.3	Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации (Банка России). Органы управления и система Банка России /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
2.4	Правовые основы банковского надзора. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
2.5	Правовые основы банковского надзора. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
2.6	Правовые основы банковского надзора. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
2.7	Правовое положение кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
2.8	Правовое положение кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
2.9	Правовое положение кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
2.10	Правовые основы национальной платежной системы /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
2.11	Правовые основы национальной платежной системы /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
2.12	Правовые основы национальной платежной системы /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
2.13	Текущий контроль /ИКР/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4
Раздел 3. Частное банковское право				
3.1	Правовые основы безналичных расчетов /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4
3.2	Правовые основы безналичных расчетов /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4
3.3	Правовые основы безналичных расчетов /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4
3.4	Правовой режим банковского вклада. Система страхования банковских вкладов /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4



3.5	Правовой режим банковского вклада. Система страхования банковских вкладов /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4
3.6	Правовой режим банковского вклада. Система страхования банковских вкладов /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4
3.7	Правовое регулирование налично-денежного обращения /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4
3.8	Правовое регулирование налично-денежного обращения /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4
3.9	Правовое регулирование налично-денежного обращения /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4
3.10	Правовое регулирование кредитных операций банков /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4
3.11	Правовое регулирование кредитных операций банков /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4
3.12	Правовое регулирование кредитных операций банков /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4
3.13	Правовое регулирование операций банков с ценными бумагами /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4
3.14	Правовое регулирование операций банков с ценными бумагами /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4
3.15	Правовое регулирование операций банков с ценными бумагами /Ср/	8	4	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4
3.16	Валютные операции банков и операции с драгоценными металлами /Лек/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4
3.17	Валютные операции банков и операции с драгоценными металлами /Пр/	8	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4
3.18	Валютные операции банков и операции с драгоценными металлами /Ср/	8	2,7	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Э1 Э2 Э3
3.19	Текущий контроль /ИКР/	8	1,3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

6.1. Перечень видов оценочных средств

Доклады
Тесты
Вопросы к зачету

6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации

Примерные темы докладов:

1. Банковская деятельность как предмет банковского права.
2. Общая характеристика системы банковского законодательства.



3. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
4. Особенности правового статуса кредитных организаций.
5. Особенности создания кредитных организаций.
6. Особенности лицензирования банковской деятельности.
7. Отличительные признаки банковских вкладов (депозитов).
8. Особенности системы страхования вкладов физических лиц.
9. Отличительные признаки банковского кредитования.
10. Особенности открытия и закрытия банковских счетов.
11. Особенности обеспечения возврата банковских кредитов.
12. Способы межбанковских переводов (расчетов).
13. Особенности приостановления операций по счетам. Арест денежных средств на счете.
14. Виды профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
15. Функции банков как агентов валютного контроля.
16. Валютный контроль за банковскими операциями кредитных организаций.
17. Национальная платежная система: проблемы организации и функционирования.
18. Международные платежные системы.
19. Гражданско-правовая и административная ответственность кредитных организаций за ненадлежащее осуществление операций по банковским счетам.
20. Правовые основы расчетов с использованием пластиковых карт.

Примерные тестовые задания:

1. Банковское право – ...
 - 1) подотрасль гражданского права;
 - 2) подотрасль административного права;
 - 3) подотрасль финансового права;
 - 4) комплексная отрасль законодательства.
2. Банковскими операциями не являются...
 - 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
 - 2) размещение таких привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
 - 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
3. Небанковские кредитные организации – это...
 - 1) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;
 - 2) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции;
 - 3) организации, имеющие право совершать банковские операции и банковские сделки;
 - 4) организации, не имеющие право осуществлять банковские сделки.
4. Совокупность правовых средств или способов, применяемых в ходе правового регулирования отношений в сфере банковской деятельности – ...
 - 1) предмет банковского права;
 - 2) метод банковского права;
 - 3) объект банковского права;
 - 4) банковские правоотношения.
5. Что из перечисленного не соответствует понятию публично-правового метода?
 - 1) императивный;
 - 2) власти и подчинения;
 - 3) гражданско-правовой;
 - 4) метод субординации.
6. Нормы, регулирующие конкретный порядок осуществления банковской деятельности образуют...
 - 1) общую часть банковского права;
 - 2) особенную часть банковского права;
 - 3) подотрасль банковского права;
 - 4) отрасль банковского права.



7. К источникам банковского права РФ из перечисленного не относится:

- 1) Конституция РФ;
- 2) религиозная доктрина;
- 3) международный договор;
- 4) инструкция Банка России.

8. Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, имеет право издавать следующие нормативные акты:

- 1) положения, инструкции, указания;
- 2) законы, постановления, указы;
- 3) постановления, положения, указы;
- 4) законы, инструкции, указания.

9. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации ...

- 1) разрешена, если в данном регионе недостаточно кредитных организаций;
- 2) разрешена в течение одного года после принятия учредителями решения о создании кредитной организации;
- 3) запрещена;
- 4) запрещена, если это официально закреплено в Конституции или Уставе субъекта РФ.

10. Наличие у кредитной организации лицензии на совершение банковских операций характеризует ... кредитной организации.

- 1) правоспособность;
- 2) дееспособность;
- 3) деликтоспособность;
- 4) правосубъектность.

11. Кредитные организации получают право осуществления банковских операций с момента ...

- 1) их создания;
- 2) получения лицензии;
- 3) 100% оплаты уставного капитала;
- 4) регистрации.

12. На какой срок кредитным организациям выдаются лицензии на осуществление банковских операций?

- 1) без ограничения срока действия;
- 2) на 2 года;
- 3) на 5 лет;
- 4) на 3 года.

13. В структуру норм банковского права включаются:

- 1) гипотеза;
- 2) санкция;
- 3) диспозиция;
- 4) все перечисленное.

14. Банковскую тайну физического лица составляют следующие сведения:

- 1) о его операциях, в том числе осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами), о счетах и вкладах в банке;
- 2) об остатках и переводах электронных денежных средств;
- 3) персональные данные физического лица (клиента);
- 4) все перечисленное верно.

15. В целях соблюдения банковской тайны информация о счетах и операциях физических лиц не может выдаваться ...

- 1) судам;
- 2) налоговым органам;
- 3) органам принудительного исполнения судебных актов;
- 4) организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках РФ.

16. Действующее законодательство предусматривает следующие виды ответственности за разглашение банковской



тайны...

- 1) гражданскую, административную и уголовную;
- 2) гражданскую и административную;
- 3) уголовную и административную;
- 4) гражданскую и уголовную.

17. Действие закона 115-ФЗ распространяется на...

- 1) только на юридических лиц;
- 2) на физических и юридических лиц;
- 3) на кредитных организации;
- 4) на всех участников банковских правоотношений.

18. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает ... рублей.

- 1) 60 000;
- 2) 300 000;
- 3) 600 000;
- 4) 6 000 000.

19. Расположите следующие нормативно-правовые акты по степени убывания юридической силы:

- 1) Закон о Центральном банке РФ;
- 2) Женевская конвенция 1930 г. «О единообразном законе о переводном и простом векселях»;
- 3) Указ Президента РФ;
- 4) Учетная политика банка.

20. Что из перечисленного не является целью деятельности Банка России как органа управления?

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- 2) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- 3) получение прибыли;
- 4) обеспечение и эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

21. Как определяется Гражданским кодексом РФ форма безналичных расчетов, при которой банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке?

- 1) расчеты платежными поручениями;
- 2) расчеты по инкассо;
- 3) расчеты аккредитивом;
- 4) расчеты платежными требованиями.

22. Счета, открываемые физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, называются...

- 1) депозитные;
- 2) ссудные;
- 3) текущие;
- 4) корреспондентские.

23. Что из перечисленного отражается в карточке с образцами подписей и оттиска печати?

- 1) место нахождения (место жительства) клиента;
- 2) номер счета;
- 3) выданные денежные чеки;
- 4) все вышеперечисленное верно.

24. Установление в отношении физических лиц – фамилии, имени, отчества, гражданства, даты рождения, реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН (при его наличии) называется...

- 1) легализация;
- 2) верификация;
- 3) идентификация;
- 4) информатизация.



25. Совокупность операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов, платежных агентов, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры – это ...

- 1) банковская система;
- 2) платежная система;
- 3) валютная система;
- 4) денежная система.

6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации

Вопросы к зачету

1. Понятие и предмет банковского права.
2. Банковское право как отрасль права, условия возникновения и особенности.
3. Банковское правоотношение: понятие, содержание и основные признаки.
4. Общая характеристика банковского законодательства.
5. Понятие и виды ответственности за нарушение банковского законодательства.
6. Понятие и структура банковской системы, особенности ее правового регулирования.
7. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России): общие положения.
8. Банк России как государственный орган и юридическое лицо.
9. Роль Банка России в регулировании денежного обращения и расчетов.
10. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля.
11. Основные полномочия Банка России по регулированию и надзору за деятельностью кредитных организаций.
12. Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций.
13. Правовой статус кредитной организации.
14. Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации.
15. Филиалы и представительства кредитной организации, их правовое положение и порядок открытия.
16. Союзы и ассоциации кредитных организаций, их группы и холдинги.
17. Банковские операции и другие сделки кредитной организации: общие положения.
18. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг: правовой аспект.
19. Государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций: значение и процедура.
20. Особенности реорганизации кредитной организации.
21. Банкротство кредитной организации: особенности и этапы процедуры.
22. Добровольная ликвидация кредитной организации.
23. Открытая банковская информация и банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
24. Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Понятие и виды банковских договоров.
25. Правовой режим денег на счете. Операции по счету. Текущий и расчетный счет.
26. Понятие и содержание договора банковского счета. Овердрафт.
27. Закрытие банковского счета.
28. Арест денежных средств на счете: основания и процедура
29. Понятие и содержание договора банковского вклада, его правовая природа.
30. Понятие и особенности использования депозитных и сберегательных сертификатов.
31. Страхование вкладов физических лиц: общие положения.
32. Основные полномочия агентства по страхованию вкладов.
33. Понятие кредитных отношений и их правовая природа.
34. Понятие и содержание кредитного договора, его существенные и факультативные условия.
35. Ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Бюро кредитных историй.
36. Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества. Особенности оформления залога векселей.
37. Страхование риска неисполнения обязательств по кредитному договору как основной способ обеспечения, используемый в банковской практике.
38. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг.
39. Правовое регулирование работы банков с векселями.
40. Правовые основы работы банка с ценными бумагами других эмитентов. Тростовые и депозитарные операции банков.
41. Фондовые биржевые операции кредитных организаций.
42. Договор факторинга: сфера применения и содержание.



43. Понятие и содержание договора лизинга, его значение в современных условиях.
44. Правовая природа и формы безналичных расчетов.
45. Правовое регулирование межбанковских расчетов. Правовое значение ставки рефинансирования Банка России.
46. Понятие и правовое регулирование корреспондентских отношений и межфилиальных расчетов кредитных организаций.
47. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Правила их осуществления.
48. Права и обязанности банка по разным формам расчетов. Ответственность банка за нарушение порядка расчетов.
49. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и особенности правового регулирования.
50. Содержание валютного законодательства и проблемы его применения.
51. Субъекты валютных операций. Особенности правового положения уполномоченных банков в валютных операциях.
52. Валютный контроль. Субъекты валютного контроля и их полномочия.

6.4. Критерии оценивания

Критерии оценивания тестов:

- "Отлично" - 96-100% правильных ответов;
- "Хорошо" - 76-95% правильных ответов;
- "Удовлетворительно" - 60-75% правильных ответов;
- "Неудовлетворительно" - менее 60 % правильных ответов.

- Незачтено - менее 60% правильных ответов;
- Зачтено - 60-100% правильных ответов.

Критерии оценивания результатов сдачи зачета

О высоком уровне сформированности компетенций (оценка "зачтено") свидетельствует ответ, когда обучающийся:

- свободно владеет научным стилем изложения материала, демонстрирует глубокое знание учебного материала, основополагающих категорий и понятий, знаком с дополнительной литературой, свободно оперирует важнейшими статистическими данными;

- дает аргументированный исчерпывающий ответ по существу, самостоятельно, без наводящих вопросов преподавателя;
- демонстрирует понимание причинно-следственных связей между явлениями и процессами, сопровождая их примерами, фактами, данными научных исследований;
- умеет объяснять проявление процессов и явлений на национальном, региональном и локальном уровнях, увязывает их с особенностями мирохозяйственного развития;
- владеет навыками обоснования собственных суждений по излагаемому вопросу, демонстрирует профессионально-личностную позицию.

- О среднем уровне сформированности компетенций (оценка "зачтено") свидетельствует ответ, когда:
- ответ обучающегося соответствует указанным выше критериям, но содержание ответа имеет отдельные неточности (несущественные ошибки) в изложении теоретического и практического материала, отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, полнотой;
 - обучающийся допускает в своём ответе отдельные нечеткие формулировки и (или) излагает информацию, не относящуюся к раскрываемому вопросу;
 - допущенные неточности (ошибки) исправляются обучающимся после уточняющих вопросов экзаменатора.

- О базовом уровне сформированности компетенций (оценка "зачтено") свидетельствует ответ, когда:
- обучающийся демонстрирует знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности и существенные ошибки в определении понятий, формулировке положений;
 - обучающийся допускает неточности при обосновании причинно-следственных связей;
 - обучающийся не привлекает для аргументации ответа основные положения исследовательских, концептуальных и нормативных документов, не умеет обосновывать свои суждения;
 - наблюдается нарушение логики изложения;
 - ответ отличается низким уровнем самостоятельности суждений, не содержит собственной профессионально-личностной позиции.

- О том, что проверяемые компетенции не сформированы (оценка "не зачтено") можно говорить в том случае, если:
- обучающийся демонстрирует разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении понятий,



формулировке теоретических положений, искажающие их смысл;
- учебный материал излагается беспорядочно и неуверенно, ответ на вопрос в целом неправильный и (или)
содержащий в основном ошибочные положения;
- обучающийся не может дать обоснование причинно-следственных связей социально-экономических явлений и
процессов, не умеет применять знания для объяснения реальных фактов, событий, явлений на национальном,
региональном и локальном уровнях;
- имеется значительное количество пропусков аудиторных занятий по неуважительным причинам.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1. Рекомендуемая литература

7.1.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
Л1.1	Попондопуло В. Ф., Баринов А. М., Городов О. А., Жмулина Д. А., Лебедев К. К., Макарова О. А., Петров Д. А.	Банковское право: учебник и практикум для вузов (https://urait.ru/bcode/560471)	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л1.2	Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В.	Банковское право: учебник для вузов (https://urait.ru/bcode/558387)	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС

7.1.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
Л2.1	Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К.	Банковское право: учебник для вузов (https://urait.ru/bcode/558422)	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л2.2	Алексеева Д. Г., Ефименко Е. Н., Фальковская Я. М., Филиппова Т. В., Пыхтин С. В.	Банковское право: учебник для вузов (https://urait.ru/bcode/559121)	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л2.3	Курбатов А. Я.	Банковское право России: учебник для вузов (https://urait.ru/bcode/559654)	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л2.4	Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г.	Банковское право. Публично-правовое регулирование: учебник для вузов (https://urait.ru/bcode/558436)	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л2.5	Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В.	Банковское право. Частно-правовое регулирование: учебник для вузов (https://urait.ru/bcode/558437)	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС

7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. https://elibrary.ru/
Э2	Электронная библиотечная система "Университетская библиотека онлайн" https://biblioclub.ru/index.php?page=book_blocks&view=main_ub
Э3	Образовательная платформа ЮРАЙТ https://urait.ru/
Э4	ЭБС "Консультант студента" https://www.studentlibrary.ru/

7.3 Перечень информационных технологий

7.3.1 Программное обеспечение

LMS Moodle

Adobe Reader

7.3.2 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

1. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс] : научная электронная библиотека [научной периодики на русском языке]. – Москва, [1999-]. – Доступ к полным текстам из сети ЧелГУ. – Режим доступа : <http://elibrary.ru/defaultx.asp>.



Рабочая программа дисциплины "Банковское право" по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 "Экономическая безопасность" направленности (профилю) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

стр. 13

2. Консультант Плюс [Электронный ресурс] : официальный сайт компании Консультант Плюс. – Режим доступа : <http://consultant.ru/>, свободный.

3. ГАРАНТ [Электронный ресурс] : информационно-правовой портал [сайт]. – Режим доступа : <http://garant.ru/>, свободный.

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Для реализации дисциплины используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения (ноутбук, проектор, экран).

При проведении занятий лекционного типа используются аудитории, оборудованные проектором и компьютером с установленным на нем браузером и программным обеспечением для демонстрации презентаций (PowerPoint).

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы учебно-наглядных пособий, включающие в себя презентации по разделам и темам дисциплины.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с подключением к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические рекомендации по изучению дисциплины для студентов представляют собой комплекс рекомендаций и разъяснений, позволяющих студенту оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины.

Обучение по дисциплине «Банковское право» предполагает проведение аудиторных занятий (лекций, практических занятий) и самостоятельную работу обучающихся.

Лекции – форма учебного занятия, цель которого состоит в рассмотрении основных теоретических вопросов излагаемой дисциплины в логически выдержанной форме. Одно из основных назначений лекций состоит не только в получении необходимых знаний, но и в организации самостоятельной работы студентов. Работать самостоятельно студент должен до лекции, во время лекции и после нее. С целью обеспечения успешного освоения материала дисциплины обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, так как:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе;
- формирует компетенции раскрываемые в данной дисциплине.

Подготовка к лекции для обучающихся заключается в следующем:

- внимательно прочитать материал предыдущей лекции;
- изучить дополнительный материал, рекомендуемый преподавателем;
- узнать тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомиться с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- ознакомиться с компетенциями данной дисциплины и уровнями их освоения;
- записать возможные вопросы, которые следует задать лектору на лекции.

На практическом занятии участие обучающегося сводится к следующему:

- определение темы и цели работы;
- проверка теоретических знаний, которые необходимы для рациональной работы и практической деятельности;
- разработка алгоритма проведения практического задания;
- ознакомление со способами фиксации полученных результатов;
- непосредственное выполнение практического задания;
- обобщение и систематизация полученных результатов (порядок оформления определяет преподаватель);
- подведение итогов занятия.

При выполнении самостоятельной работы обучающимся прививается знание и умение работы с нормативной, специальной литературой, а также навыки владения самостоятельного научного поиска и исследовательской работы. Такие занятия помогают осуществлять обратную связь и оказать практическую помощь обучающимся при подготовке к практическим занятиям, текущей и промежуточной аттестации.

Для выполнения ситуационных задач необходимо:

- изучить материал лекций соответствующих заданию;
- разобраться в предлагаемой ситуации;



- определить возможное влияние внутренних и внешних факторов на предлагаемую ситуацию - используя полученные знания и профессиональное суждение выполнить задание (вариантов решения может быть несколько);
- оформить задачу в соответствии с порядком оформления письменных работ.

Подготовка к зачету. К зачету необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по дисциплине. Обучающемуся необходимо познакомиться: с рабочей программой дисциплины; с примерами заданий для текущей и промежуточной аттестации; рекомендуемыми учебниками, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами; перечнем фондов оценочных средств и критериями оценивания сформированности компетенций по данной дисциплине.

Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

10. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ОБУЧАЮЩИМИСЯ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ И ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием специальных технических средств и информационных технологий, предоставляемых Ресурсным учебно-методическим центром по обучению инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ЧелГУ по запросу обучающегося (мобильные специальные технические средства для лиц с нарушениями зрения и с нарушением слуха, ассистивные информационные технологии).

При необходимости для обучающихся с нарушениями зрения на рабочих местах для проведения практических или лабораторных занятий устанавливается специальное программное обеспечение (программа речевой навигации, речевые синтезаторы, экранные лупы).

В учебные аудитории обеспечивается беспрепятственный доступ для обучающихся с инвалидностью и с ограниченными возможностями здоровья. В каждой аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, предусматривается соответствующее количество мест для обучающихся с учетом нарушений их здоровья.

Для освоения дисциплины инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется доступ к печатным источникам, имеющимся в научной библиотеке ЧелГУ, с помощью специальных технических средств; доступ с помощью специальных технических и программных средств к электронным источникам, представленным в форме электронного документа в фонде научной библиотеки ЧелГУ или электронно-библиотечных системах.

Учебно-методические материалы для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и особенностям восприятия информации.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья освоение дисциплины может быть частично или полностью осуществлено с использованием дистанционных образовательных технологий.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обучающимся с инвалидностью и с ограниченными возможностями здоровья обеспечивается по их заявлению предоставление в доступной форме в зависимости от их индивидуальных особенностей инструкции о порядке проведения промежуточной аттестации, оценочных средств и возможности ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, письменно шрифтом Брайля, с использованием услуг ассистента, устно).

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование предоставленных ЧелГУ или собственных технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на задания, процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

