

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ  
АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
Кубанский социально-экономический институт**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

направление подготовки 40.03.01 юриспруденция

Направленность: гражданско-правовая

Квалификация (степень) выпускника

*бакалавр*

Форма обучения: очная, заочная

Краснодар 2018

Составители: кандидат юридических наук, доцент Сушкова И.А.

Рецензент: судья Арбитражного суда Краснодарского края Лесных А.В.

РПД обсуждена и утверждена на заседании кафедры гражданского права и процесса протокол № 1 от 28 августа 2018 года.

## 1. Цели освоения дисциплины

**Цель изучения дисциплины** «Банковское право» – необходимость овладения студентами системой знаний в области правового регулирования банковской деятельности, связанных с особенностями создания кредитных организаций, осуществлением ими в пределах специальной правоспособности банковских операций и сделок, а также о способах контроля за кредитными организациями и мерах принуждения к ним за нарушения в сфере банковской деятельности. В рамках курса рассматриваются статус и функции Центрального банка Российской Федерации, его роль и место в регулировании банковских правовых отношений, правовое положение коммерческих банков и иных кредитных учреждений, а также содержание взаимоотношений предпринимателей и иных лиц с банками.

### **Знать:**

- правовые основы регулирования рынка банковских услуг;
- порядок выполнения основных расчетно-кредитных операций кредитными организациями;
- права и обязанности кредитной организации и ее клиентов в основных банковских договорах;
- содержание, существенные условия и порядок заключения и основных договоров, связанных с банковским обслуживанием.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенции, знания, умения, навыки)

| <b>КОМПЕТЕНЦИИ</b>  | <b>ЗНАТЬ</b>   | <b>УМЕТЬ</b>  | <b>ВЛАДЕТЬ</b>  |
|---|--|---|---|
| ПК- 4 – способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством РФ | <i>сущность понятия «действия в точном соответствии с законодательством», правила принятия решений и совершения юридических действий по действующему законодательству РФ; содержание и основные правила юридической квалификации фактов, событий и обстоятельств, последствия принятий незаконных решений и совершения незаконных действий</i> | <i>применять правила принятия решений и совершения юридических действий по действующему законодательству РФ, выявлять факты и обстоятельства, требующие правовой квалификации, правильно определять круг нормативно-правовых актов, нормы которых распространяются на данные факты и обстоятельства, давать юридическую оценку сложившейся ситуации</i> | <i>навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законодательством РФ, юридического анализа правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности, квалификации фактов, событий и обстоятельств, юридически правильного разрешения ситуаций, минимизации негативных последствий принятия</i> |

|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
|  |  |  | <i>незаконных решений и совершения незаконных действий, способов и механизмов их предупреждения</i> |
|--|--|--|---|

### 3 Место дисциплины в структуре ООП:

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| <b>Блок 1. Дисциплины (модули)</b> | <b>дисциплина по выбору вариативной части</b> |
|------------------------------------|---|

**4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**  
Очная форма 2017

| ЗЕТ                         | Часов | Семестр | Лекции | Семинары | Лабораторные | Самостоятельная работа | Формы контроля |
|-----------------------------|-------|---------|--------|----------|--------------|------------------------|----------------|
| <b>Очная форма обучения</b> |       |         |        |          |              |                        |                |
| 4                           | 144   | 8       | 24     | 36       | -            | 64                     | зачет          |

### Заочная форма 2017

| ЗЕТ                           | Часов | Семестр | Лекции | Семинары | Лабораторные | Самостоятельная работа | Формы контроля |
|-------------------------------|-------|---------|--------|----------|--------------|------------------------|----------------|
| <b>Заочная форма обучения</b> |       |         |        |          |              |                        |                |
| 4                             | 144   | 9       | 8      | 12       | -            | 120                    | зачет          |
| <b>ЗФО ускоренная</b>         |       |         |        |          |              |                        |                |
| 4                             | 144   |         | 4      | 4        |              | 132                    | зачет, 1       |

**5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий по каждой форме обучения**  
**очная форма**

Наименование учебного плана (год набора, форма обучения): 2017, ОФО

**Очная форма обучения**

| №   | Тема (раздел) дисциплины                                     | Академические часы | Вид учебного занятия |
|-----|--|--------------------|----------------------|
| 1.  | Правовые основы банковской системы России                    | 2/2                | л/с                  |
| 2.  | Правовое регулирование договора банковского счета            | 2/4                | л/с                  |
| 3.  | Правовое регулирование договора банковского вклада           | 2/4                | л/с                  |
| 4.  | Правовое регулирование кредитных банковских операций         | 2/4                | л/с                  |
| 5.  | Способы обеспечения исполнения кредитных банковских операций | 2/4                | л/с                  |
| 6.  | Правовое регулирование расчетных операций                    | 2/2                | л/с                  |
| 7.  | Правовое регулирование безналичных расчетов                  | 2/4                | л/с                  |
| 8.  | Правовое регулирование наличных расчетов                     | 2/2                | л/с                  |
| 9.  | Валютные операции кредитных организаций                      | 2/2                | л/с                  |
| 10. | Операции кредитных организаций с ценными бумагами            | 2/2                | л/с                  |
| 11. | Банковские споры и их разрешение                             | 4/4                | л/с                  |

**Наименование учебного плана (год набора, форма обучения): 2017, ЗФО**

| №  | Тема (раздел) дисциплины  | Академические часы | Вид учебного занятия |
|----|---|--------------------|----------------------|
| 1. | Правовые основы банковской системы России                               | 2/2                | л/с                  |
| 2. | Правовое регулирование договоров банковского счета и банковского вклада | 2/2                | л/с                  |
| 3. | Правовое регулирование расчетных и кредитных операций                   | 2/4                | л/с                  |
| 4. | Способы обеспечения исполнения кредитных банковских операций            | 2/2                | л/с                  |
| 5. | Банковские споры и их разрешение  | 2                  | с                    |

**6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

**6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОП**

|   |   |  |
|---|---|--|
| <p>ПК- 4 – <i>способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством РФ</i></p> |   |  |
| Этап<br>1   | <p><i>сущность понятия «действия в точном соответствии с законодательством», правила принятия решений и совершения юридических действий по действующему законодательству РФ; содержание и основные правила юридической квалификации фактов, событий и обстоятельств, последствия принятий незаконных решений и совершения незаконных действий</i></p> |  |
| Этап<br>2   | <p>Уметь</p>  | <p><i>применять правила принятия решений и совершения юридических действий по действующему законодательству РФ, выявлять факты и обстоятельства, требующие правовой квалификации, правильно определять круг нормативно-правовых актов, нормы которых распространяются на данные факты и обстоятельства, давать юридическую оценку сложившейся ситуации</i></p> |
| Этап<br>3   | <p>Навыки и (или) опыт деятельности - Владеть</p>   | <p><i>навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законодательством РФ, юридического анализа правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности, квалификации фактов, событий и обстоятельств, юридически</i></p>  |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | <i>правильного разрешения ситуаций, минимизации негативных последствий принятия незаконных решений и совершения незаконных действий, способов и механизмов их предупреждения</i> |
|--|--|--|

## 6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

### ПК-4

| Этап    | Критерий оценивания   | Показатель оценивания   | Шкала оценивания   |   |  |   | Средство оценивания                              |
|---------|---|---|--|---|--|---|--|
|         |   |   | Отлично  | Хорошо  | удовлетворительно  | неудовлетворительно   |  |
| 1 Знать | Полнота, системность, прочность знаний; обобщенность знаний | понятие юридического документа, его признаки, виды и формы, содержание и особенности процесса подготовки и юридических документов в сфере обеспечения соблюдения законности и между государственными органами и органами местного самоуправления, особенности действий органов государственной власти и органов местного самоуправления | Отлично знает основные способы обеспечения соблюдения законодательства РФ субъектами права, особенно их применения; распределения компетенции в сфере обеспечения соблюдения законности и между государственными органами и органами местного самоуправления, особенно действия органов государственной власти и | Хорошо знает основные способы обеспечения соблюдения законодательства РФ субъектами права, особенно их применения; распределения компетенции в сфере обеспечения соблюдения законности и между государственными органами и органами местного самоуправления, особенно действия органов государственной власти и | В целом систематизированное, частично обобщенное, содержащее ряд пробелов знания основных способов обеспечения соблюдения законодательства РФ субъектами права, особенности их применения; распределения компетенции в сфере обеспечения соблюдения законности и между государственными органами и органами местного самоуправления, особенности действий органов государственной власти и органов | Незнание базовых положений основных способов обеспечения соблюдения законодательства РФ субъектами права, особенности их применения; распределения компетенции в сфере обеспечения законности между государственными органами и органами местного самоуправления, особенности действий органов государственной власти и органов местного самоуправления в сфере обеспечения законодательства РФ | Опрос на практическом занятии; вопросы к зачету. |

|            |  |   |  |   |   |  |                          |
|------------|--|---|--|---|---|--|--------------------------|
|            |  | ления в сфере обеспечения соблюдения законодательства РФ  | органов местного самоуправления в сфере обеспечения соблюдения законодательства РФ   | местного самоуправления в сфере обеспечения соблюдения законодательства РФ  | местного самоуправления в сфере обеспечения соблюдения законодательства РФ  |  |                          |
| 2<br>Уметь | Степень самостоятельности и выполнения действия: осознанность выполнения действия ; выполнение действия (умения) в незнакомой ситуации | Умеет выбирать и применять необходимый в конкретном случае способ соблюдения законодательства РФ субъектам и права, давать им правовую оценку | Самостоятельное и осознанное (в том числе в незнакомой ситуации) умение выбирать и применять необходимый в конкретном случае способ соблюдения законодательства РФ субъектами права, давать им правовую оценку | Самостоятельное, осознанное, но содержащее отдельные пробелы умение выбирать и применять необходимый в конкретном случае способ соблюдения законодательства РФ субъектам и права, давать им правовую оценку | Частичное, содержащее значительные пробелы в определении содержания и особенности процесса подготовки юридических документов      | Полное неумение выбирать и применять необходимый в конкретном случае способ соблюдения законодательства РФ субъектами права, давать им правовую оценку | Решение тестовых заданий |
| 3. Владеть | Ответ на вопросы, поставленные преподавателем; решение задач; выполнение практических заданий  | Владеет навыками выбора и применения тех или иных способов обеспечения соблюдения законодательства РФ субъектам и права                       | Полное владение навыками выбора и применения тех или иных способов обеспечения соблюдения законодательства РФ субъектами права   | В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владения навыками выбора и применения тех или иных способов обеспечения соблюдения законодательства РФ субъектам и права                                  | Частичное владение навыками выбора и применения тех или иных способов обеспечения соблюдения законодательства РФ субъектами права | Отсутствие навыков выбора и применения тех или иных способов обеспечения соблюдения законодательства РФ субъектами права                               | Решение задач            |

### **6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

Компетенция: ПК- 4

Этап формирования компетенции: 1. Знать

Средство оценивания: Опрос на семинарском занятии, вопросы к зачет

#### **ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

1. Банковское право в системе российского права. Характеристика современного банковского законодательства в РФ.
2. Банковская деятельность как предмет банковского права и вид предпринимательской деятельности.
3. Незаконная банковская деятельность: понятие, признаки, порядок привлечения к ответственности.
4. Банковские правовые нормы и правоотношения: понятия, виды, содержание.
5. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
6. Акты ЦБ РФ и документы кредитных организаций как источники банковского права.
7. Правовые акты РФ о статусе ЦБ. Взаимоотношения ЦБ и органов государственной власти и местного самоуправления.
8. ЦБ РФ как юридическое лицо. Имущество ЦБ, цели и задачи деятельности.
9. Операции, осуществляемые ЦБ. Кредитование ЦБ кредитных организаций.
10. ЦБ РФ и его клиенты, их взаимоотношения.
11. ЦБ РФ как центр банковской системы, понятие и содержание банковского надзора.
12. Полномочия ЦБ РФ в сфере регулирования расчетов.
13. Структура ЦБ. Территориальные учреждения ЦБ и расчетно-кассовые центры, их назначение и правовой статус.
14. Банковская ответственность: понятие, и порядок применения.
15. Кредитная организация: понятие, признаки, ограничения в деятельности.
16. Коммерческий банк, небанковская кредитная организация (НБКО), союзы кредитных организаций: понятие, основные признаки и атрибуты.
17. Уставной капитал КБ и НБКО. Порядок формирования, требования и ограничения со стороны ЦБ.
18. Банковские операции: содержание, требования к осуществлению. Порядок совершения операций банками и НБКО.
19. Отношения кредитной организации и органов законодательной и исполнительной власти. Предоставление информации о деятельности кредитной организации.
20. Учреждение кредитной организации. Основные этапы и их содержание.
21. Регистрация кредитной организации, основные требования к имуществу и кандидатам в руководители.
22. Отказ в регистрации кредитной организации, основания и последствия.
23. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий. Последствия совершения банковских операций без лицензии.
24. Отзыв лицензии и прекращение государственной регистрации кредитной организации. Основания и правовые последствия.
25. Ликвидация и реорганизация кредитной организации.
26. Требования к обеспечению финансовой устойчивости КО. Основные способы и требования к их соблюдению.
27. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации. Особенности применения процедур банкротства.

28. Антимонопольное регулирование банковской деятельности.
29. Структура КО. Внутренние и внешние подразделения.
30. Кредитный договор: содержание, права и обязанности сторон.
31. Порядок кредитования (размещения средств клиентов банка), возврат кредитов и процентов по ним.
32. Договор банковского вклада. Начисление процентов на вклады.
33. Виды вкладов. Депозитные и сберегательные сертификаты. Банковская сберегательная книжка.
34. Стороны и содержание договора банковского счета. Порядок заключения договора.
35. Основания и порядок расторжения договора банковского счета. Выполнение банком операций по закрытию банковского счета клиента.
36. Выполнение банком поручений клиента по списанию и зачислению денежных средств на счет. Приостановление операций по счету.
37. Арест и беспспорное списание средств на счетах в банке.
38. Банковская тайна, понятие, обязанность кредитной организации в сохранении информации, относящейся к банковской тайне.
39. Формы безналичных расчетов в РФ.
40. Правовой режим осуществления расчетов наличными деньгами
41. Списание средств со счета клиента банка. Основания и очередность.
42. Операции, совершаемые кредитными организациями, как профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
43. Кассовые операции хозяйствующих субъектов. Порядок приема наличных денег в кассу предприятия.
44. Эмиссионные операции кредитных организаций с ценными бумагами.
45. Инвестиционные операции кредитных организаций
46. Применение платежного поручения в расчетных отношениях.
47. Аккредитив как форма безналичных расчетов: понятие, виды, порядок расчетов по аккредитиву.
48. Расчеты по инкассо. Платежное требование и инкассовое поручение.
49. Совершение безналичных расчетов физических лиц.
50. Расчеты по чекам.
51. Расчеты по инкассо.
52. Регулирование операций на фондовом рынке, осуществляемых коммерческими банками.
53. Депозитарные услуги коммерческих банков.
54. Регулирование операций по доверительному управлению имуществом и денежными средствами коммерческих банков.
55. Обязанности коммерческих банков как агентов валютного контроля.
56. Правовое регулирование открытия и ведения валютных счетов клиентов.
57. Порядок зачисления и использования валютной выручки. Обязательная продажа валютной выручки.
58. Рублевые счета нерезидентов.
59. Регулирование операций по купле-продаже наличной и безналичной валюты.
60. Особенности налогообложения операций коммерческих банков.

Компетенция: ПК -4

Этап формирования компетенции: 2. Уметь

Средство оценивания: Решение тестовых заданий

## **Тестовые задания**

## **ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ**

### **1. Структура банковской системы:**

- а) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков;
- б) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

### **2. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?**

- а) банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.
- б) банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
- в) банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.

### **3. Договор банковского счета является публичным договором:**

- а) да, является;
- б) нет, не является.

### **4. Может ли договор банковского счета расторгнут банком в одностороннем порядке?**

- а) да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
- б) нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

### **5. Должен ли банк предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции?**

- а) да, должен.
- б) нет, не должен.

### **6. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права:**

- а) нет, не являются;
- б) являются, если они не противоречат действующему законодательству;
- в) да, являются.

### **7. Небанковские кредитные организации – это:**

- а) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;
- б) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции

### **8. Основанием для отзыва лицензии является осуществление банком банковских операций не предусмотренных лицензией Банка России:**

- а) да, является;
- б) нет, не является.

### **9. Имеет ли право банк заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов?**

- а) да, Банк имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
- б) нет, Банк не имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

### **10. Вправе ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?**

- а) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;
- б) нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.

### **11. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:**

- а) национальной собственностью народов России;
- б) федеральной собственностью;
- в) собственностью ЦБ РФ.

### **12. Отвечает ли Российская Федерация по долгам ЦБ РФ?**

- а) да;
- б) нет;
- в) как решит Президент РФ.

**13. Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российская Федерация?**

- а) да;
- б) нет;
- в) по решению президента.

**14. Укажите цели ЦБ РФ:**

- а) защита и обеспечение устойчивости доллара; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
- б) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
- в) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования бюджетной системы.

**15. Кому (какому органу власти) подотчетен ЦБ РФ?**

- а) Президенту РФ;
- б) Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;
- в) Совету Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

**16. Председатель ЦБ РФ, который назначается на должность:**

- а) прямыми выборами на альтернативной основе;
- б) Государственной думой РФ сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов по представлению Президента РФ;
- в) Президентом РФ по представлению Министра финансов РФ.

**17. Территориальные учреждения ЦБ РФ:**

- а) являются самостоятельными юридическими лицами;
- б) не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера, не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;
- в) не являются юридическими лицами, но имеют права принимать решения нормативного характера, выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.

**18. Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:**

- а) правоохранительными органами;
- б) Прокуратурой РФ;
- в) уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ.

**19. Может ли ЦБ РФ предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов?**

- а) да;
- б) нет;
- в) да, если поручит Президент РФ.

**20. Аккредитация представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации осуществляется:**

- а) Министерством финансов РФ;
- б) Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ;
- в) ЦБ РФ, совместно с Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ.

**6.4. Методические материалы, определяющие процедуры  
оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,  
характеризующих этапы формирования компетенций**

Компетенция: ПК-4

Этап формирования компетенции: 1. Знать

Средство оценивания: Ответ на семинарском занятии, вопросы к зачету, экзамену

Методика оценивания: Ответ оценивается по четырехбалльной системе с выставлением оценки в журнал преподавателя, ответ на зачете оценивается как «зачтено» или «не зачтено», ответ на экзамене оценивается по четырехбалльной системе.

Методика оценивания ответа на семинарском занятии:

| Наименование оценки       | Критерий  |
|---------------------------|---|
| «Отлично» (5)             | Полнота, системной и прочность знаний содержания вопроса семинарского занятия               |
| «Хорошо» (4)              | Системные, но содержащие отдельные пробелы знания вопроса семинарского занятия              |
| «Удовлетворительно» (3)   | Частичные, несистемные содержащие значительные проблемы знания вопроса семинарского занятия |
| «Неудовлетворительно» (2) | Отсутствие знаний содержания вопроса на семинарском занятии                                 |

Компетенция: ПК - 4

Этап формирования компетенции: 2. Уметь

Средство оценивания: Решение тестовых заданий, вопросы к зачету, экзамену

Методика оценивания: Результаты тестирования оцениваются по четырехбалльной системе с выставлением оценки в журнал преподавателя, ответ на зачете оценивается как «зачтено» или «не зачтено», ответ на экзамене оценивается по четырехбалльной системе.

| Наименование оценки       | Критерий                       |
|---------------------------|--------------------------------|
| «Отлично» (5)             | От 18 до 20 правильных ответов |
| «Хорошо» (4)              | От 17 до 18 правильных ответов |
| «Удовлетворительно» (3)   | От 15 до 17 правильных ответов |
| «Неудовлетворительно» (2) | Менее 15 правильных ответов    |

Методика оценивания ответа на зачете:

| Наименование оценки | Критерий   |
|---------------------|--|
| Зачтено             | Полнота, системной и прочность знаний вопроса, знание дискуссионных проблем. Иллюстрация ответа положениями практики |
| Не зачтено          | Отсутствие знаний содержания вопроса к зачету  |

## 7. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля) - ЭБС

1. Тавасиев, А. М. **Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 1** [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014.

2. **Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки** / А.А. Вишневский. - М.: Статут, 2013.
3. **Банковское право Российской Федерации** : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2017

#### **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. <http://www.akdi.ru/PRAVO/kodeks/zem.htm> - Сборник кодексов РФ
2. <http://arbitr.ru/> - официальный сайт Высшего арбитражного суда
3. <http://www.krasnodar.arbitr.ru/> - официальный сайт Арбитражного суда Краснодарского края
4. <http://www.consultant.ru/online/> - Интернет-версия программы КонсультантПлюс.
5. Информационный портал Государственной Думы: <http://www.ekonomiks.ru/gd/>;
6. Информационный сайт Совета Федерации: <http://www.council.gov.ru/zd/zd.htm>;
7. Информационный сайт Президента РФ: <http://www.kremlin.ru>;
8. Информационный сайт Правительства РФ: <http://www.government.ru/>;
9. Информационный сайт Верховного Суда РФ: <http://www.supcourt.ru>.
10. Интернет-проект Министерства образования и науки России. <http://www.usynovite.ru>
11. Официальный сайт Российской газеты - <http://www.rg.ru/oficial/>

#### **9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

1. Электронная информационно-образовательная среда вуза <http://ksei.ru/eios/>
2. ЭБС Znanium.com <http://znanium.com/>
3. ЭБС Юрайт <https://www.biblio-online.ru/>
4. НЭБ Elibrary <https://elibrary.ru>
5. Библиотека КСЭИ <http://ksei.ru/lib/>
6. Справочная система Консультант Плюс (доступ в читальном зале библиотеки).
7. Лицензионные программы, установленные на компьютерах, доступных в учебном процессе:
  - Microsoft Office Word 2007
  - Microsoft Office Excel 2007
  - Microsoft Office Power Point 2007
  - Microsoft Office Access 2007
  - Adobe Reader
  - Google Chrome
  - Mozilla Firefox
  - Kaspersky Endpoint-Security 10

#### **10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

- помещение (аудитория 610), обеспечивающее возможность проведения практического занятия по дисциплине;
- атрибуты, отражающие судебную символику (судебная мантия, герб и т.д.);
- средства воспроизведения аудиовизуальной продукции;

#### **11. Входной контроль знаний**

Входной контроль знаний, умений и навыков обучающихся проводится в начале изучения дисциплины – на первом занятии и позволяет оценить качество подготовки обучающихся по предшествующим дисциплинам, изучение которых необходимо для успешного освоения указанной дисциплины, а также помочь в совершенствовании и актуализации методик преподавания дисциплин.

### Вариант №1

|  |  |
|--|--|
| <p>1. Структура банковской системы:</p> <p>а) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков;</p> <p>б) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.</p>             | <p>6. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права:</p> <p>а) нет, не являются;</p> <p>б) являются, если они не противоречат действующему законодательству;</p> <p>с) да, являются.</p>  |
| <p>2. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?</p> <p>а) банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.</p> <p>б) банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.</p> <p>с) банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.</p> | <p>7. Небанковские кредитные организации – это:</p> <p>а) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;</p> <p>б) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции</p>  |
| <p>3. Договор банковского счета является публичным договором:</p> <p>а) да, является;</p> <p>б) нет, не является.</p>  | <p>8. Основанием для отзыва лицензии является осуществление банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России:</p> <p>а) да, является;</p> <p>б) нет, не является.</p>   |
| <p>4. Может ли договор банковского счета расторгнут банком в одностороннем порядке?</p> <p>а) да может, если данное условие предусмотрено в договоре;</p> <p>б) нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.</p>  | <p>9. Имеет ли право банк заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов?</p> <p>а) да, Банк имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.</p> <p>б) нет, Банк не имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.</p> |
| <p>5. Должен ли банк предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции?</p> <p>а) да, должен.</p> <p>б) нет, не должен.</p>  | <p>10. Вправе ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?</p> <p>а) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;</p> <p>б) нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского</p>   |

**Вариант №2**

|   |  |
|---|--|
| <p>1. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) национальной собственностью народов России;</li> <li>b) федеральной собственностью;</li> <li>c) собственностью ЦБ РФ.</li> </ul>  | <p>6. Председатель ЦБ РФ, который назначается на должность:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) прямыми выборами на альтернативной основе;</li> <li>b) Государственной думой РФ сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов по представлению Президента РФ;</li> <li>c) Президентом РФ по представлению Министра финансов РФ.</li> </ul>  |
| <p>2. Отвечает ли Российская Федерация по долгам ЦБ РФ?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) да;</li> <li>b) нет;</li> <li>c) как решит Президент РФ.</li> </ul>   | <p>7. Территориальные учреждения ЦБ РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) являются самостоятельными юридическими лицами;</li> <li>b) не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера, не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;</li> <li>c) не являются юридическими лицами, но имеют права принимать решения нормативного характера, выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.</li> </ul> |
| <p>3. Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российская Федерация?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) да;</li> <li>b) нет;</li> <li>c) по решению президента.</li> </ul>  | <p>8. Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) правоохранительными органами;</li> <li>b) Прокуратурой РФ;</li> <li>c) уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ.</li> </ul>   |
| <p>4. Укажите цели ЦБ РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) защита и обеспечение устойчивости доллара; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;</li> <li>b) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;</li> <li>c) защита и обеспечение устойчивости</li> </ul> | <p>9. Может ли ЦБ РФ предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) да;</li> <li>b) нет;</li> <li>c) да, если поручит Президент РФ.</li> </ul>   |

|   |   |
|---|---|
| рубля; развитие и укрепление банковской системы РФ; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования бюджетной системы.   |   |
| 5. Кому (какому органу власти) подотчетен ЦБ РФ?<br>а) Президенту РФ;<br>б) Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;<br>в) Совету Федерации Федерального Собрания Российской Федерации. | 10. Аккредитация представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации осуществляется:<br>а) Министерством финансов РФ;<br>б) Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ;<br>в) ЦБ РФ, совместно с Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ. |

### Ключи:

#### Вариант №1:

|    |     |    |    |    |    |     |    |    |     |
|----|-----|----|----|----|----|-----|----|----|-----|
| 1. | 2.  | 3. | 4. | 5. | 6. | 7.  | 8. | 9. | 10. |
| a  | b,c | b  | a  | b  | c  | a,b | a  | c  | b   |

#### Вариант №2:

|     |    |    |    |     |    |    |    |    |     |
|-----|----|----|----|-----|----|----|----|----|-----|
| 1.  | 2. | 3. | 4. | 5.  | 6. | 7. | 8. | 9. | 10. |
| a,c | c  | b  | a  | b,c | a  | b  | b  | c  | a   |

## 12. Проверка остаточных знаний

Контроль наличия у обучающихся сформированных результатов обучения (знаний, умений и навыков) по настоящей дисциплине может быть проведен через 6-8 месяцев после завершения ее изучения. Данный контроль позволяет получить независимую оценку качества подготовки обучающихся. Форма контроля – компьютерное тестирование.

Приведенный ниже материал внесен в соответствующее программное средство.

#### Вариант №1

|  |   |
|--|---|
| 1. Аккредитация представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации осуществляется:<br>а) Министерством финансов РФ;<br>б) Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ;<br>в) ЦБ РФ, совместно с Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ. | 6. Председатель ЦБ РФ, который назначается на должность:<br>а) прямыми выборами на альтернативной основе;<br>б) Государственной думой РФ сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов по представлению Президента РФ;<br>в) Президентом РФ по представлению Министра финансов РФ. |
| 2. Может ли ЦБ РФ предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов?   | 7. Кому (какому органу власти) подотчетен ЦБ РФ?<br>а) Президенту РФ;<br>б) Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.  |

|   |  |
|---|--|
| <p>a) да;<br/>b) нет;<br/>c) да, если поручит Президент РФ.</p>   | <p>Федерации;<br/>c) Совету Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.</p>  |
| <p>3. Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:</p> <p>a) правоохранительными органами;<br/>b) Прокуратурой РФ;<br/>c) уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ.</p>   | <p>8. Укажите цели ЦБ РФ:</p> <p>a) защита и обеспечение устойчивости доллара; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;<br/>b) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;<br/>c) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования бюджетной системы.</p> |
| <p>4. Территориальные учреждения ЦБ РФ:</p> <p>a) являются самостоятельными юридическими лицами;<br/>b) не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера, не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;<br/>c) не являются юридическими лицами, но имеют права принимать решения нормативного характера, выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.</p> | <p>9. Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российская Федерация?</p> <p>a) да;<br/>b) нет;<br/>c) по решению президента.</p>  |
| <p>5. Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:</p> <p>a) правоохранительными органами;<br/>b) Прокуратурой РФ;<br/>c) уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ.</p>   | <p>10. Отвечает ли Российская Федерация по долгам ЦБ РФ?</p> <p>a) да;<br/>b) нет;<br/>c) как решит Президент РФ.</p>  |

**Вариант №2**

|   |  |
|---|--|
| <p>1. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:</p> <p>a) национальной собственностью народов России;</p> | <p>6. Основанием для отзыва лицензии является осуществление банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России:</p> |
|---|--|

|   |   |
|---|---|
| б) федеральной собственностью;<br>в) собственностью ЦБ РФ.  | а) да, является;<br>б) нет, не является   |
| 2. Вправе ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?<br>а) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;<br>б) нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.                                    | 7. Имеет ли право банк заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов?<br>а) да, Банк имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.<br>б) нет, Банк не имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. |
| 3. Имеет ли право банк заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов?<br>а) да, Банк имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.<br>б) нет, Банк не имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. | 8. Вправе ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?<br>а) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;<br>б) нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.                                    |
| 4. Основанием для отзыва лицензии является осуществление банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России:<br>а) да, является;<br>б) нет, не является.   | 9. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:<br>а) национальной собственностью народов России;<br>б) федеральной собственностью;<br>в) собственностью ЦБ РФ.  |
| 5. Небанковские кредитные организации – это:<br>а) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;<br>б) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции  | 10. Вправе ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?<br>а) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;<br>б) нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.                                   |

**Ключи:**

Вариант №1:

|     |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|
| 1.  | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. | 8. | 9. | 10. |
| а,с | б  | с  | б  | а  | с  | с  | б  | с  | б   |

Вариант №2:

|    |     |    |    |    |    |    |    |    |     |
|----|-----|----|----|----|----|----|----|----|-----|
| 1. | 2.  | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. | 8. | 9. | 10. |
| а  | б,с | б  | с  | а  | б  | с  | б  | а  | б   |

