

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет  
им. Н.И. Лобачевского»**

**Юридический факультет**

(факультет / институт / филиал)

УТВЕРЖДЕНО  
решением ученого совета ННГУ  
протокол от  
«16» июня 2021 г. № 8

**Рабочая программа дисциплины**

**Банковское право**

(наименование дисциплины (модуля))

Уровень высшего образования

Специалитет

(бакалавриат / магистратура / специалитет)

Направление подготовки / специальность

40.05.04 «Судебная и прокурорская деятельность»

(указывается код и наименование направления подготовки / специальности)

Направленность образовательной программы

Судебная деятельность

(указывается профиль / магистерская программа / специализация)

Форма обучения

Очная, заочная

(очная / очно-заочная / заочная)

Нижний Новгород

2021 год

## 1. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина относится к обязательной части Б1.О.57, по направлению подготовки 40.05.04 «Судебная и прокурорская деятельность», специалитет

№ варианта	Место дисциплины в учебном плане образовательной программы	Стандартный текст для автоматического заполнения в конструкторе РПД
1	Блок 1. Дисциплины (модули) Обязательная часть	Дисциплина Б1.О.57 «Банковское право» относится к обязательной части ООП направления подготовки 40.05.04 «Судебная и прокурорская деятельность», специалитет

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции* (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	
ОПК – 3 Способен при решении задач профессиональной деятельности применять нормы материального и процессуального права	ОПК-3.1 Анализирует и оценивает информацию, имеющую значение для реализации правовых норм материального и процессуального права	<i>Знать:</i> основные положения материального права Российской Федерации <i>Уметь:</i> компетентно использовать юридические возможности, предоставленные нормами материального и процессуального права Российской Федерации, общепризнанными принципами и нормами международного права <i>Владеть:</i> навыками применения норм материального права Российской Федерации	Тесты, задачи, эссе, собеседование, презентация
	ОПК-3.2 Имеет навыки реализации норм материального и процессуального права в конкретной сфере профессиональной деятельности	<i>Знать:</i> основные положения процессуального права Российской Федерации <i>Уметь:</i> исполнять обязанности, предусмотренные в нормах материального и процессуального права Российской Федерации, общепризнанных принципах и нормах международного права <i>Владеть:</i> навыками применения норм процессуального права Российской Федерации	Тесты, задачи, эссе, собеседование, презентация
	ОПК-3.3 Умеет находить и анализировать правоприменительную практику	<i>Знать:</i> общепризнанные принципы и нормы международного права <i>Уметь:</i> воздерживаться от совершения действий, запрещенных нормами материального и процессуального права Российской Федерации,	Тесты, задачи, эссе, собеседование, презентация

		общепризнанными принципами и нормами международного права осуществлять применение права <i>Владеть:</i> навыками применения норм общепризнанных принципов и норм международного права в профессиональной деятельности	
--	--	--	--

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения	заочная форма обучения
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>3 ЗЕТ</b>	<b>___ ЗЕТ</b>	<b>3 ЗЕТ</b>
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>108</b>		<b>108</b>
<b>в том числе</b>			
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>	<b>33</b>		<b>9</b>
- занятия лекционного типа	<b>16</b>		<b>4</b>
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	<b>16</b>		<b>4</b>
<b>самостоятельная работа</b>	<b>75</b>		<b>95</b>
<b>КСР</b>	<b>1</b>		<b>1</b>
<b>Промежуточная аттестация – экзамен/зачет</b>	<b>Зачет</b>		<b>Зачет</b>

#### 3.2. Содержание дисциплины

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля),  форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	Всего (часы)			В том числе											
				Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы						Самостоятельная работа обучающегося, часы					
	из них														
	Занятия лекционного типа			Занятия семинарского типа			Занятия лабораторного типа						Консультации		
	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная

1. Финансово-кредитная система РФ и ее правовое регулирование. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансово-кредитной деятельности	9		1 1	2		1	2		1						4		2	7		9
2. Международные финансовые институты: правовой статус и правовые документы. Базельский комитет банковского надзора.	1 0		1 1	2		1	1		1						3		2	7		9
3. Правовое положение кредитных организаций и надзор за их деятельностью	1 0		1 1	2		1	1		1						3		2	7		9
4. Банковский вклад и банковский счет: особенности правового режима	1 1		1 1	2		1	2		1						4		2	7		9
5. Правовое регулирование безналичных расчетов. Электронные денежные средства	1 1		9	2			2								4			7		9
6. Правовое регулирование кредитования. Синдицированный кредит	1 2		1 0	2			2								4			8		10
7. Правовое регулирование финансирования под уступку денежного требования. Финансовая аренда (лизинг)	1 2		1 0	2			2								4			8		10
8. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств	1 0		1 0				2								2			8		10
9. Правовое регулирование валютных операций. Валютный контроль	9		1 0				1								1			8		10
10. Правовое	9		1				1								1			8		10

регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами			0																
В том числе мероприятия текущего контроля	1		1											1		1			

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках занятий семинарского типа, групповых консультаций.

### Содержание дисциплины «Банковское право» по разделам

#### **Раздел 1. Финансово-кредитная система РФ и ее правовое регулирование. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансово-кредитной деятельности.**

1. Становление и развитие, понятие, структура банковской системы Российской Федерации
2. Правовое регулирование взаимодействия элементов банковской системы. Понятие корреспондентских отношений
3. Понятие и структура банковского законодательства

#### **Раздел 2. Международные финансовые институты: правовой статус и правовые документы. Базельский комитет банковского надзора**

1. Понятие международных финансовых институтов, задачи
2. Группа Всемирного банка, основные функции
3. Международный банк реконструкции и развития
4. Международная ассоциация развития
5. Международная финансовая корпорация
6. Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций
7. Банк международных расчетов, основные функции
8. Всемирная торговая организация, цели, функции
9. Международные финансовые центры, основные требования

#### **Раздел 3. Правовое положение кредитных организаций и надзор за их деятельностью**

1. Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций. Правовой статус кредитной организации.
2. Фирменное наименование кредитной организации.
3. Союзы и ассоциации кредитных организаций, их группы и холдинги.
4. Взаимоотношения кредитной организации с Центральным Банком РФ и государством.
5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации, ее деятельность на рынке ценных бумаг.
6. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и особенности правового регулирования.
7. Правовое положение банковского аудита.

8. Значение государственной регистрации и лицензирования банковских операций кредитных организаций. Ответственность за осуществление банковских операций без лицензии.
9. Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации. Этапы создания кредитной организации и акты, завершающие эти этапы.
10. Понятие и порядок формирования уставного капитала кредитной организации. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу. Изменение уставного капитала.
11. Филиалы и представительства кредитной организации, их правовое положение и порядок открытия.
12. Основания и порядок отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. Обжалование решений, действий (бездействия) Банка России.
13. Ревизионная комиссия кредитной организации, ее понятие, порядок создания и функции.
14. Причины прекращения деятельности кредитной организации. Формы прекращения деятельности кредитной организации. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) и ликвидация кредитной организации.
15. Порядок прекращения деятельности кредитной организации. Отзыв лицензии.
16. Добровольная и принудительная ликвидация кредитной организации. Ликвидационная комиссия и ее полномочия. Особенности банкротства кредитной организации и его последствия.

#### **Раздел 4. Банковский вклад и банковский счет: особенности правового режима**

1. Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Понятие и виды банковских договоров. Правовой режим денег на счете. Операции по счету.
2. Право на расчетный счет. Понятие и содержание договора банковского счета. Договор текущего и расчетного счета. Договор банковского счета и договор на расчетно-кассовое обслуживание. Порядок и основания заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору банковского счета. Особенности правового регулирования отдельных видов счетов.
3. Приостановление и арест банковского счета. Закрытие банковского счета.
4. Договор банковского вклада. Порядок, основания заключения и правовая природа договора. Права и обязанности сторон по договору. Понятие и особенности использования депозитных и сберегательных сертификатов. Страхование вкладов физических лиц.

#### **Раздел 5. Правовое регулирование безналичных расчетов. Электронные денежные средства**

1. Правовая природа и формы банковских расчетов. Правовое регулирование межбанковских расчетов. Способы осуществления межбанковских расчетов.
2. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Правила их осуществления. Права и обязанности банка по разным формам расчетов. Ответственность банка за нарушение порядка расчетов.

3. Правовые формы и регулирование международных расчетов. Расчеты по инкассо. Документарные аккредитивы и банковские переводы.

#### **Раздел 6. Правовое регулирование кредитования. Синдицированный кредит.**

1. Понятие кредитных отношений и их правовая природа. Цели, принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования и его источники.
2. Понятие и содержание кредитного договора. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Правовое значение ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России.
3. Ответственность сторон по кредитному договору. Порядок реализации ответственности и санкций.
4. Договор финансирования под уступку денежного требования: сфера применения, виды, элементы и правовая природа.
5. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

#### **Раздел 7. Правовое регулирование финансирования под уступку денежного требования. Финансовая аренда (лизинг).**

1. История возникновения
2. Понятие финансирования под уступку денежного требования
3. Виды финансирования под уступку денежного требования

#### **Раздел 8. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.**

1. Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств. Особенности использования обеспечения исполнения кредитных обязательств в банковской практике.
2. Поручительство в банковской практике. Понятие и основные условия договора поручительства.
3. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Понятие, виды и типы банковской гарантии в России и за рубежом. Содержание банковской гарантии. Ответственность участников гарантийных обязательств.
4. Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества. Особенности оформления залога векселей.
5. Страхование риска неисполнения обязательств по кредитному договору как способ обеспечения в банковской практике

#### **Раздел 9. Правовое регулирование валютных операций. Валютный контроль.**

1. Понятие валюты и валютного законодательства. Содержание валютного законодательства и проблемы его применения.
2. Сущность и виды валютных операций. Текущие валютные операции, порядок их осуществления. Особенности правового регулирования операций, связанных с движением капитала. Расчеты на территории России в иностранной валюте.
3. Понятие и виды валютного режима. Особенности валютного режима, действующего на территории Российской Федерации.

4. Субъекты валютных операций. Особенности правового положения уполномоченных банков в валютных операциях.
5. Лицензирование валютной деятельности: виды лицензий и порядок их получения.
6. Виды и порядок ведения валютных счетов уполномоченными банками.
7. Валютный контроль. Субъекты валютного контроля и их полномочия. Ответственность за совершение незаконных операций на валютном рынке.

## **Раздел 10. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.**

1. Определение рынка ценных бумаг и его виды. Первичный и вторичный РЦБ.
2. Участники рынка ценных бумаг в России
3. Понятие и цели регулирования РЦБ
4. Государственное регулирование РЦБ

### **4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

К самостоятельной работе студента относится деятельность, которую он осуществляет без участия преподавателя, но по его заданию, под его руководством и наблюдением.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления и расширения теоретических знаний, систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений, формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу, развитие познавательных способностей и активности (творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности), формирование самостоятельного мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации.

К видам самостоятельной работы студента относится аудиторная и внеаудиторная работа. Аудиторная работа выполняется на учебных занятиях по заданию и под руководством преподавателя. Внеаудиторная работа выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Аудиторная самостоятельная работа студента возможна при использовании активных и интерактивных форм занятий. Традиционная пассивная форма предполагает простые ответы студентов на поставленные вопросы и исключает самостоятельную работу, студент просто воспроизводит знания, которые он получил либо от преподавателя в результате пассивного восприятия, либо в результате внеаудиторной самостоятельной работы.

Формы и виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся:

- чтение основной и дополнительной литературы, изучение информации, полученной в системе Интернет;
- конспектирование источников;
- подготовка сообщений, докладов, рефератов, презентаций, эссе;
- выполнение творческих работ, учебных проектов, учебно-исследовательских работ;
- самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, тесты и т.д.);

подготовка к промежуточной аттестации, в том числе путём самостоятельного выполнения практических заданий репродуктивного типа.

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведены в п. 5.2.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный курс «Банковское право» <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=6578>, созданный в системе электронного обучения ННГУ - <https://e-learning.unn.ru/>

## 5. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю),

включающий:

### 5.1. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	Шкала оценивания сформированности компетенций						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала.  Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько незначительных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений . Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения.  Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи . Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными незначительными недочетами, выполнены все задания в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие владения материалом. Невозможность оценить наличие навыков	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые	Имеется минимальный набор навыков для решения	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без	Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных

	вследствие отказа обучающегося от ответа	навыки.  Имели место грубые ошибки.	стандартных задач с некоторыми недочетами	задач с некоторыми недочетами	задач без ошибок и недочетов.	ошибок и недочетов.	ых задач
--	--	---	---	-------------------------------	-------------------------------	---------------------	----------

### Шкала оценки при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
	<b>превосходно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне, выше предусмотренного программой
<b>зачтено</b>	<b>отлично</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
	<b>очень хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
	<b>хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»
	<b>удовлетворительно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
<b>не зачтено</b>	<b>неудовлетворительно</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
	<b>плохо</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

## 5.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения.

### 5.2.1 Контрольные вопросы

Вопросы	Код формируемой компетенции
1. Понятие и предмет банковского права.	ОПК-3
2. Банковское право как комплексная отрасль права, его условия возникновения и особенности	ОПК-3
3. Банковское правоотношение: понятие, содержание и основные признаки	ОПК-3
4. Общая характеристика банковского законодательства	ОПК-3
5. Понятие и виды ответственности за нарушение банковского	ОПК-3

законодательства.	
6. Понятие и структура банковской системы. Особенности ее правового регулирования	ОПК-3
7. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России): общие положения	ОПК-3
8. Банк России как государственный орган и юридическое лицо	ОПК-3
9. Роль Банка России в регулировании денежного обращения и расчетов	ОПК-3
10. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля.	ОПК-3
11. Основные полномочия Банка России по регулированию и надзору за деятельностью кредитных организаций	ОПК-3
12. Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций.	ОПК-3
13. Правовой статус кредитной организации	ОПК-3
14. Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации	ОПК-3
15. Филиалы и представительства кредитной организации, их правовое положение и порядок открытия	ОПК-3
16. Союзы и ассоциации кредитных организаций, их группы и холдинги.	ОПК-3
17. Банковские операции и другие сделки кредитной организации: общие положения	ОПК-3
18. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг: правовой аспект	ОПК-3
19. Правовые основы банковского аудита	ОПК-3
20. Государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций: значение и процедура	ОПК-3
21. Особенности реорганизации кредитной организации.	ОПК-3
22. Банкротство кредитной организации: особенности и этапы процедуры	ОПК-3
23. Добровольная ликвидация кредитной организации	ОПК-3
24. Открытая банковская информация и банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну	ОПК-3
25. Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Понятие и виды банковских договоров.	ОПК-3
26. Правовой режим денег на счете. Операции по счету. Текущий и расчетный счет	ОПК-3
27. Понятие и содержание договора банковского счета. Овердрафт	ОПК-3
28. Закрытие банковского счета	ОПК-3
29. Арест денежных средств на счете: основания и процедура.	ОПК-3
30. Понятие и содержание договора банковского вклада, его	ОПК-3

правовая природа	
31. Понятие и особенности использования депозитных и сберегательных сертификатов	ОПК-3
32. Страхование вкладов физических лиц: общие положения	ОПК-3
33. Основные полномочия агентства по страхованию вкладов	ОПК-3
34. Понятие кредитных отношений и их правовая природа	ОПК-3
35. Понятие и содержание кредитного договора, его существенные и факультативные условия	ОПК-3
36. Ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Бюро кредитных историй	ОПК-3
37. Договор финансирования под уступку денежного требования: сфера применения, виды, элементы и правовая природа	ОПК-3
38. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств: общая характеристика	ОПК-3
39. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности	ОПК-3
40. Поручительство в банковской практике. Понятие и основные условия договора поручительства	ОПК-3
41. Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества. Особенности оформления залога векселей	ОПК-3
42. Страхование риска неисполнения обязательств по кредитному договору как основной способ обеспечения, используемый в банковской практике	ОПК-3
43. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг	ОПК-3
44. Правовое регулирование работы банков с векселями	ОПК-3
45. Правовые основы работы банка с ценными бумагами других эмитентов. Тростовые и депозитарные операции банков	ОПК-3
46. Фондовые биржевые операции кредитных организаций	ОПК-3
47. Договор факторинга: сфера применения и содержание	ОПК-3
48. Понятие и содержание договора лизинга, его значение в современных условиях.	ОПК-3
49. Правовая природа и формы безналичных расчетов	ОПК-3
50. Правовое регулирование межбанковских расчетов. Правовое значение ставки рефинансирования Банка России	ОПК-3
51. Понятие и правовое регулирование корреспондентских отношений и межфилиальных расчетов кредитных организаций	ОПК-3
52. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Правила их осуществления	ОПК-3
53. Права и обязанности банка по разным формам расчетов. Ответственность банка за нарушение порядка расчетов	ОПК-3
54. Правовые формы и регулирование международных расчетов	ОПК-3

55. Расчеты по инкассо. Документарные аккредитивы и банковские переводы	ОПК-3
56. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и особенности правового регулирования	ОПК-3
57. Содержание валютного законодательства и проблемы его применения	ОПК-3
58. Субъекты валютных операций. Особенности правового положения уполномоченных банков в валютных операциях	ОПК-3
59. Валютный контроль. Субъекты валютного контроля и их полномочия	ОПК-3
60. Ответственность за совершение незаконных операций на валютном рынке	ОПК-3

### 5.2.2. Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции ОПК-3

1. Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций определен:

А) ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», ФЗ «О банках и банковской деятельности», Инструкцией ЦБ РФ «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

Б) ФЗ «О Центральном банке РФ», инструкциями Банка России, ГК РФ

В)ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», ГК РФ

Г) ФЗ «О банках и банковской деятельности», Инструкцией ЦБ РФ «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», ГК РФ

2. Лицензия на осуществление банковских операций действительна:

А) в течение 1 года

Б) в течение 5 лет

В) в течение 3 лет

Г) бессрочно

### 5.2.3. Типовые задания для оценки сформированности компетенции ОПК-3

Бухгалтер-кассир крупной производственно-сбытовой фирмы, получила задание от руководства перечислить поставщику, расчетный счет которого открыт в АКБ «Банк Москвы», денежные средства в размере 3 000 000 рублей во исполнение договора поставки. Заполняя платежное поручение в электронной системе «Клиент – Банк», Мария Ивановна отвлеклась и по ошибке в графе «Банк плательщика» указала АКБ «Московский» и его реквизиты.

По прошествии двух недель фирма получает от поставщика претензию с требованием срочно перечислить 3 000 000 рублей во исполнение п. 4 договора поставки – «Цена договора и порядок расчетов» и штраф в размере 1 000 000 рублей в соответствии с п. 6 – «Ответственность покупателя за неисполнение п. 4 договора». В противном случае поставщик обратится в суд.

Выяснив, почему денежные средства не поступили на счет поставщика, руководство фирмы потребовало от бухгалтера-кассира срочно исправить ошибку. Однако, позвонив в Банк Московский, она выяснила у операционистки следующее:

- Центральный банк РФ спустя день после поступления денежных средств на корреспондентский счет отозвал у АКБ «Московский» лицензию на проведение банковских операций;

- корреспондентский счет банка заблокирован и все денежные средства, находящиеся на нем, войдут в конкурсную массу.

Поэтому вернуть ошибочно перечисленные денежные средства не представляется возможным.

Вопросы-задания:

1. Исследовав действующее законодательство РФ, определите основания признания кредитной организации банкротом.

2. Перечислите процедуры в деле о банкротстве, какие из них не применяются при банкротстве кредитной организации.

3. С какого момента начинается процедура конкурсного производства, что предшествует данной процедуре. Почему финансовое оздоровление кредитной организации является мерой по предупреждению банкротства кредитной организации.

4. Участвует ли арбитражный управляющий в деле о банкротстве кредитной организации, если – да, то укажите его полномочия, если – нет, то существует ли какой-либо другой(ие) субъект(ы), выполняющий (е) схожие функции? Определите его (их) правовой статус. Ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство.

5. Дайте определение корреспондентского счета кредитной организации. Укажите нормативно-правовые акты, регулирующие его функционирование.

6. Исходя из фактуры дела, ответьте на вопросы: Можно ли заблокировать корреспондентский счет? В чем заключается данная операция? Кто блокирует данный счет?

7. Что означает словосочетание «конкурсная масса», из каких элементов она формируется? Какие последствия для фирмы наступают, если 3 000 000 рублей «попадут» в конкурсную массу?

8. Юридически грамотно и обосновано дайте предложения руководству фирмы как получить обратно ошибочно перечисленные денежные средства.

#### **5.2.4. Темы эссе**

1. Банк России и центральные банки зарубежных стран: сравнительно-правовой анализ правового статуса

2. Проблемы правового статуса кредитных организаций в РФ

3. Особенности деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг

4. Банковские операции и сделки: проблемы правового регулирования в РФ

5. Особенности правового положения небанковских кредитных организаций в РФ

6. Расчетные НКО: особенности правового статуса

7. Депозитно-кредитные НКО: проблемы деятельности и правового регулирования

8. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитной организации

9. Проблемы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем

10. Правовое регулирование взаимодействия Банка России и кредитных организаций

11. Страхование вкладов физических лиц: проблемы правового регулирования

12. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов физических лиц

13. Банковское кредитование: особенности правового регулирования в РФ
  14. Правовое регулирование создания кредитной организации.
  15. Банковский счет: проблемы правового регулирования и правоприменительной практики
  16. Финансирование под уступку денежного требования в России и за рубежом: сравнительно-правовой анализ
  17. Способы обеспечения исполнения обязательств в банковской практике: проблемы правового регулирования и правоприменения
  18. Правовое регулирование межбанковских расчетов
  19. Платежные системы в РФ: механизм правового регулирования
  20. Безналичные расчеты с участием физических лиц: особенности организации и правового регулирования
  21. Международные расчеты с участием российских банков: особенности правового регулирования
  22. Операции кредитных организаций с векселями: проблемы правового регулирования
  23. Аккредитив как форма безналичных расчетов в международной торговой практике: особенности правового регулирования
  24. Банковская система РФ в условиях ВТО: проблемы адаптации правовой базы и банковской безопасности
  25. Правовой режим банковской тайны
  26. Правовые проблемы потребительского кредитования в РФ
  27. Бюро кредитных историй: проблемы правового регулирования
  28. Правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт
  29. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций в РФ
  30. Правовые проблемы прекращения деятельности кредитной организации
- Тема эссе для каждого студента утверждается преподавателем в индивидуальном порядке.

#### **5.2.5. Темы презентаций**

1. Система и органы управления ЦБ РФ
2. Соотношение банковского права и банковского законодательства.
3. Особенности правового статуса кредитных организаций
4. Ответственность за незаконное осуществление банковских операций
5. Правовой порядок предоставления и возврата кредита
6. Права и обязанности гаранта.

#### **5.2.6. Вопросы для собеседования**

1. Система и органы управления ЦБ РФ.
2. Банк России как «мега регулятор». Основные компетенции Банка России.
3. Компетенция Банка России в сфере банковского регулирования и надзора.
4. Понятие, основные признаки и виды кредитных организаций по законодательству РФ, их отличия.
5. Небанковские кредитные организации: понятие, виды, особенности правового регулирования.
6. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковская группа и банковский холдинг.
7. Особенности правового статуса кредитных организаций.

8. Понятие, отличия и виды обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации.
9. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.
10. Кредитный договор: общая характеристика, правовая природа. Субъектный состав кредитного договора. Дискуссия о существенных условиях кредитного договора.
11. Форма и содержание кредитного договора.
12. Правовой порядок предоставления и возврата кредита.
13. Ответственность сторон по кредитному договору.
14. Виды кредитного договора. Особенности правового регулирования потребительского кредитования.
15. Особенности правового регулирования кредитов, предоставляемых Банком России.
16. Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: классификация качества ссуд, порядок формирования.
17. Основные понятия в области кредитных историй. Содержание кредитной истории, порядок предоставления информации.

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

### **а) основная литература:**

1. Рождественская, Т. Э. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 371 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/469248>
2. Курбатов, А. Я. Банковское право России: учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 421 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/481949>
3. Сизимова О.Б., Ефимова Л.Г., Казаченок О.П., Камалян В.М., Лысова Ю.В., Михеева И.Е., Решетникова С.Б., Хадеева М.В., Чирков А.В., Чуб Д.В. Цифровое право в банковской деятельности: сравнительно-правовой аспект. М.: Проспект, 416 стр. 2021. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44823093>

### **б) дополнительная литература:**

1. 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. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>
2. Алексеева Д.Г., Ефимова Л.Г., Иванов О.М., Михеева И.Е., Пыхтин С.В., Сизимова О.Б. Проблемы правового регулирования банковского кредита. М.: Проспект, 464 с. 2017. - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=29812627>
3. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 410 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/470713>
4. Ефимова Л.Г., Сизимова О.Б. О концепции защиты прав потребителей цифровых финансовых услуг // Алтайский юридический вестник. № 1(29). 2020. С. 114-119. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42514255>

5. Рождественская, Т. Э. Частное банковское право: учебник / Рождественская Т. Э. , Гузнов А. Г. , Ефимова Л. Г. - Москва: Проспект, 2020. - 776 с. - Текст: электронный // URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42344687>

6. 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). — URL: <https://urait.ru/bcode/468988>

7. Сизимова О.Б. О наиболее актуальных проблемах банковского кредитования // Банковское право. № 2. 2017. С. 27-33. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=29027872>

в) нормативные и иные правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/)

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.06.2021, с изм. от 08.07.2021) // — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/)

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) // URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/)

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 01.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2021) // URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34661/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/)

5. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 01.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2021) // URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/)

6. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 15.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.07.2021) // URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/)

7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 02.07.2021) // URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/)

8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 02.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2021) // URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/)

9. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета 13.07.2002. № 127. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)

10. Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" // "Собрание законодательства РФ", 17.11.2003, N 46 (ч. 2), ст. 4448. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_44997/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_44997/)

11. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" // "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)

12. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ. 15.12.2003. №50. Ст. 4859. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45458/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/)

13. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 26.10.2002 № 127-ФЗ // Российская газета. № 209-210, 02.11.2002. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/)
14. Федеральный закон от 29.07.2004 г. № 96-ФЗ “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” // Российская газета. 11.08.2004 г. № 170. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_48697/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48697/)
15. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» // Российская газета. 13.01.2005 г. № 2. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51043/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/)
16. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства 13.08.2001 № 33 (Часть первая). Ст. 3418. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/)
17. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"// "Собрание законодательства РФ", N 17, 22.04.1996, ст. 1918. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10148/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/)
18. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // "Российская газета", N 248, 29.12.1995. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_8743/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/)
19. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" // "Собрание законодательства РФ", 16.02.1998, N 7, ст. 785. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_17819/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/)
20. Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе" // "Собрание законодательства РФ", 17.03.1997, N 11, ст. 1238. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_13669/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_13669/)
21. Постановление Правительства РФ от 11.01.2000 N 28 "О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации" // "Собрание законодательства РФ", 17.01.2000, N 3, ст. 278. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_25763/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_25763/)
22. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765) // Вестник Банка России", N 62, 08.09.2021. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_394047/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_394047/)
23. Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П (ред. от 07.05.2020) "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 18.06.2018 N 51359) // "Вестник Банка России", N 51, 28.06.2018. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_300754/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/)
24. Положение Банка России от 24.09.2020 N 732-П (ред. от 25.03.2021) "О платежной системе Банка России" (вместе с "Порядком досудебного разрешения споров с участниками платежной системы Банка России, операционным центром, платежным клиринговым центром другой платежной системы по вопросам, связанным с предоставлением операционных услуг, услуг платежного клиринга, расчетных услуг в рамках платежной системы Банка России", "Порядком взаимодействия в рамках платежной системы Банка России в спорных и

чрезвычайных ситуациях, включая информирование Банком России, операционным центром, платежным клиринговым центром другой платежной системы, участниками платежной системы Банка России о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях", "Условиями формирования пула ликвидности, перевода денежных средств с использованием пула ликвидности, расформирования пула ликвидности", "Процедурами удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе", "Условиями взаимодействия платежной системы Банка России с клиринговой организацией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте") (Зарегистрировано в Минюсте России 10.11.2020 N 60810) // "Вестник Банка России", N 91 - 92, 19.11.2020. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_367694/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_367694/)

25. Положение Банка России от 19.12.2019 N 706-П "О стандартах эмиссии ценных бумаг" (Зарегистрировано в Минюсте России 21.04.2020 N 58158) // "Вестник Банка России", N 37-38, 26.05.2020. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_344933/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_344933/)

26. Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 N 5 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета" // "Вестник ВАС РФ", 1999, N 7. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_23458/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_23458/)

27. Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 13, Пленума ВАС РФ N 14 от 08.10.1998 "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами" // "Вестник ВАС РФ", 1998, N 11. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20647/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20647/)

г) программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины):

<http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Банка России

<http://about-banks.net/> - сайт «Все о банках»

<http://banker.ru/> - «Городская банковская газета»

[http://www.svop.ru/live/members.asp?m\\_id=24541](http://www.svop.ru/live/members.asp?m_id=24541) – сайт Председателя ассоциации

российских банков

<http://www.banki.ru/> - информационный портал банков

<http://news.glavconnect.ru/17275/> - Ассоциация российских банков – саморегулируемая

организация

<http://4-07.mysob.ru/news/economy/69449.html> - «Кредитование - философия свободных людей»

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО /ОС ННГУ \_\_\_\_\_.

Автор (ы) \_\_\_\_\_ д.ю.н., доцент Сизимова О.Б.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ д.ю.н., доцент Сизимова О.Б.

Программа одобрена на заседании методической комиссии юридического факультета  
11.06.2021 года, протокол № 75.