

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Курганский государственный университет»  
(КГУ)

Кафедра «Частное и публичное право»



УТВЕРЖДАЮ:  
Первый проректор  
/Т. Р. Змызгова/  
«05» сентября 2023г.

Рабочая программа учебной дисциплины  
**Банковское право**

образовательной программы высшего образования –  
программы специалитета

**38.05.01 – Экономическая безопасность**  
Специализация №1:  
Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Формы обучения: очная, заочная

Рабочая программа дисциплины «**Банковское право**» составлена в соответствии с учебными планами по программе специалитета «**Экономическая безопасность**» (Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности), утвержденными:

- для очной формы обучения «30» июня 2023 года;
- для заочной формы «30» июня 2023 года.

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры «Частное и публичное право» « 05 » 09 2023 года, протокол № 1.

Рабочую программу составил  
старший преподаватель

И.А. Федотов

Согласовано:

Заведующий кафедрой  
«Частное и публичное право»  
к.ю.н., доцент

А.Н. Глебов

Заведующий кафедрой  
«Экономическая безопасность, финансы и учет»  
д.э.н., профессор

С.Н. Орлов

Специалист по учебно-методической работе  
Учебно-методического отдела

И.В. Тарасова

Начальник Управления  
образовательной деятельности

И.В. Григоренко

## 1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Всего: 4 зачетных единицы трудоемкости (144 академических часов)

### Очная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр
		7
<b>Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов</b>	<b>48</b>	<b>48</b>
<b>в том числе:</b>		
Лекции	16	16
Практические занятия	32	32
<b>Самостоятельная работа, всего часов</b>	<b>96</b>	<b>96</b>
<b>в том числе:</b>		
Подготовка к зачету	18	18
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)	78	78
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>Зачет</b>	<b>Зачет</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов</b>	<b>144</b>	<b>144</b>

### Заочная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр
		7
<b>Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов</b>	<b>8</b>	<b>8</b>
<b>в том числе:</b>		
Лекции	2	2
Практические занятия	6	6
<b>Самостоятельная работа, всего часов</b>	<b>136</b>	<b>136</b>
<b>в том числе:</b>		
Подготовка к зачету	18	18
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)	118	118
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>экзамен</b>	<b>экзамен</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов</b>	<b>144</b>	<b>144</b>

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Дисциплина «Финансовое право», относится к части формируемой участниками образовательных отношений блока Б1 дисциплины (модули) по выбору

Данный курс опирается на знания, умения и навыки, приобретённые студентами при изучении таких дисциплин, как «Теория государства и права», «Конституционное право», «Административное право», «Экономическая теория», «Финансы», «Бухгалтерский учёт», «Бюджетная система РФ», «Деньги, кредит, банки», «Страхование», «Налоги и налогообложение», «Рынок ценных бумаг», «Финансовая устойчивость и безопасность экономики регионов страны».

Готовность обучающихся к усвоению дисциплины «Банковское право» зависит от надлежащего изучения и приобретения знаний, умений в результате освоения предшествующих указанных дисциплин.

Банковское право является комплексной отраслью российского права и имеет тесную взаимосвязь с нормами конституционного права РФ, поскольку именно в Конституции РФ заложены основные принципы деятельности Центрального банка РФ и банковской системы России. Также банковское право взаимосвязано с гражданским, административным и финансовым правом. Взаимосвязь банковского права имеется также с нормами международного права.

Большое значение имеют и отрасли процессуального права (гражданский процесс, арбитражный процесс, уголовно-процессуальное право), т.к. полученные в ходе их изучения навыки позволят бакалавру в практической деятельности применять знания в области банковского права, в частности, в случае отстаивания интересов банков и банковской клиентуры в органах государственной власти и судах.

Поскольку банковское право является комплексной отраслью права, оно не имеет связи с другими последующими дисциплинами в рамках ООП. Углубление знаний по банковскому праву возможно только в ходе изучения специальных курсов кафедры.

Освоение дисциплины «Банковское право» необходимо для закрепления и углубления знаний обучающихся в области гражданского, предпринимательского, финансового права, что позволит завершить формирование профессиональных компетенций.

## **3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ**

Цель обучения состоит в том, чтобы познакомить обучающихся с правовыми основами банковской деятельности в Российской Федерации, правовым регулированием банковских операций. Знания, полученные обучающимися при изучении курса «Банковское право», обязательно будут востребованы в практической деятельности будущими юрисконсультами, адвокатами, учеными, сотрудниками правоохранительных органов, предпринимателями. Это обусловлено тем, что банковская система является составляющей более крупного образования – экономической системы РФ. Деятельность банков напрямую связана с экономикой, обеспечением развития производства, приумножением богатства общества. С одной стороны, по состоянию экономики судят о развитости банковской системы данного государства, с другой стороны, по состоянию банков можно судить об экономическом положении в стране.

В процессе изучения курса «Банковское право» необходимо решить следующие задачи:

- выработать представление о банковском праве как комплексной отрасли российского права;
- рассмотреть круг общественных отношений, регулируемых банковским правом;
- уметь ориентироваться в банковском законодательстве как на уровне законов, так и на уровне подзаконных актов, применять это законодательство на практике;
- установить соотношение банковского права со смежными отраслями права;

- выработать представление о банковской системе РФ, правовом положении кредитных организаций;
- иметь представление об экономической и финансовой деятельности кредитных организаций;
- рассмотреть правовое регулирование банковских и валютных операций.

После освоения базового курса «Банковское право» у обучающегося должна быть сформирована профессиональная **компетенция**

*Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины:*

- способностью осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности (ПК-11).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

### 1) Знать:

- характеристику субъектов исполнительного производства; общие правила осуществления исполнительного производства, совершения отдельных действий в ходе исполнения; порядок и основания возбуждения, приостановления и прекращения исполнительного производства; особенности обращения взыскания на имущество и доходы должника (ПК-11);

### 2) Уметь:

- анализировать и применять нормы законодательства об исполнительном производстве в практической деятельности; составлять ходатайства о совершении отдельных действий в рамках исполнительного производства, жалобы на действия судебных приставов, исковые заявления об освобождении имущества из-под ареста и другие процессуальные документы; работать с нормативными актами, а также с материалами судебной практики (ПК-11);

- оперировать юридическими понятиями и категориями; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; правильно составлять и оформлять юридические документы; выявлять, давать оценку и содействовать пресечению коррупционного поведения (ПК-11).

### 3) Владеть:

- основными понятиями, используемыми в исполнительном производстве; навыками применения теоретических знаний, законодательства об исполнительном производстве и судебной практики в конкретной ситуации для выбора наиболее эффективных способов защиты интересов участников исполнительного производства (ПК-11);

- юридической терминологией; навыками работы с правовыми актами; навыками: анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности; анализа правоприменительной и правоохранительной практики; разрешения правовых проблем и коллизий; реализации норм материального и процессуального права; принятия необходимых мер защиты прав человека и гражданина (ПК-11).

## 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1. Учебно-тематический план

#### Очная форма обучения

Рубеж	Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество часов контактной работы с преподавателем	
			Лекции	Практич. занятия
Рубеж 1	1	Тема 1. «Понятие, предмет, методы, источники банковского права. Понятие и	2	2

		структура банковской системы»		
	2	Тема 2. «Правовое положение Центрального Банка РФ»	2	4
	3	Тема 3. «Правовое положение кредитных организаций на территории РФ»	2	6
		Рубежный контроль № 1	2	2
Рубеж 2	4	Тема 4. «Правовое регулирование банкротства кредитных организаций в РФ»	2	6
	5	Тема 5. «Понятие банковской информации».	2	6
	6	Тема 6. «Понятие банковской тайны. Правовая защита банковской тайны»	2	4
		Рубежный контроль № 2	2	2
		<b>Всего:</b>	<b>16</b>	<b>32</b>

### Заочная форма обучения

Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество часов контактной работы с преподавателем	
		Лекции	Практич. занятия
1	Тема 1. «Понятие, предмет, методы, источники банковского права. Понятие и структура банковской системы»	1	1
2	Тема 2. «Правовое положение Центрального Банка РФ»	1	1
3	Тема 3. «Правовое положение кредитных организаций на территории РФ»		2
4	Тема 4. «Правовое регулирование банкротства кредитных организаций в РФ»		2
		<b>Всего 2</b>	<b>Всего 6</b>

#### 4.2. Содержание лекционных занятий

**Тема 1.** «Правовое регулирование банковской деятельности. Предмет и основные понятия банковского права» Банковское право как комплексное образование и подотрасль предпринимательского права. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности правового регулирования банковской деятельности. Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация. Субъекты банковской деятельности. Понятие клиента кредитной организации. Банковская система РФ. Договоры с участием кредитных организаций и их существенные условия.

**Тема 2.** «Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере» Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права. Подотчетность Банка России. Цели деятельности и функции Банка России. Классификация функций Банка России. Организационная структура Банка России. Органы Банка России. Государственные корпорации как организационно-правовая форма юридического лица, особенности их правового статуса. Цели деятельности и функции государственных

корпораций, действующих в банковской сфере. Управление государственными корпорациями.

**Тема 3.** «Особенности правового статуса кредитных организаций» Понятие и виды кредитных организаций. Содержание правоспособности кредитных организаций, ее возникновение и прекращение. Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения. Соблюдение кредитными организациями банковской тайны. Соотношение банковской тайны с иными видами конфиденциальной информации. Особые требования к системе органов управления кредитной организации и к лицам, занимающим руководящие должности в кредитных организациях. Объединения с участием кредитных организаций (банковские и консолидированные группы, банковские холдинги). Подразделения кредитных организаций.

**Тема 4.** «Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций» Повышение эффективности корпоративного управления в кредитных организациях. Управление банковскими рисками. Порядок формирования и значение обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Отличительные признаки и значение резервов на возможные потери. Соблюдение обязательных нормативов. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях. Аудит кредитных организаций. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, основания и порядок их применения. Финансовое оздоровление кредитной организации. Назначение Временной администрации по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства). Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства).

**Тема 5.** «Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере» Сущность банковского надзора. Формы надзора за кредитными организациями: назначение кураторов (контактный надзор), проверка отчетности (дистанционный надзор), проведение проверок (инспекционный надзор). Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия. Антимонопольный контроль в банковской сфере (контроль за приобретением акций (долей) кредитных организаций, за злоупотреблением кредитной организацией доминирующим положением, за экономической концентрацией в банковской сфере). Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**Тема 6.** «Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» Виды ликвидации кредитных организаций. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством). Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства). Особые признаки несостоятельности (банкротства). Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства). Назначение Временной администрации после отзыва лицензии. Особый конкурсный управляющий. Основания отзыва банковских лицензий. Последствия отзыва банковской лицензии. Приостановление действия банковских лицензий. Обжалование решения Банка России об отзыве банковской лицензии. Внесудебный порядок отзыва банковских лицензий.

**Тема 7.** «Банковские вклады (депозиты)» Понятие банковского вклада (депозита). Отличительные признаки отношений по банковскому вкладу (депозиту). Договоры банковского вклада (депозита). Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты). Виды вкладов (депозитов). Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту). Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц. Сфера действия системы страхования. Определение размера страхового возмещения. Процедура получения страхового возмещения вкладчиками. Характеристика страхования вкладов как вида страхования. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов. Наследование денежных средств граждан в банках. Расходы на похороны. Наследование по завещательным распоряжениям, оформленным по ранее действующему законодательству.

**Тема 8.** «Банковские счета. Понятие, виды, основные элементы правового режима» Понятие банковского счета в российском праве. Разграничение понятия банковского счета со смежными понятиями: критерии и значение. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов. Виды банковских счетов. Открытие банковских счетов. Распоряжение средствами на банковском счете. Основные элементы правового режима банковских счетов (кредитование счета (овердрафт), ограничения по распоряжению счетами, правовые основания списания денежных средств со счета, очередность списания средств со счета, банковская тайна). Закрытие банковских счетов.

**Тема 9.** «Банковское кредитование». Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования. Производные признаки банковского кредитования. Способы банковского кредитования. Виды банковского кредитования. Правовые особенности потребительского кредитования. Вексельные кредиты. Возврат кредитов. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях. Кредитные истории.

**Тема 10.** «Расчетные операции кредитных организаций». Понятие межбанковских переводов (расчетов). Виды счетов, через которые осуществляются межбанковские переводы (расчеты). Понятие маршрута платежа, его выбор. Способы межбанковских переводов (расчетов). Структура платежных систем. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетах). Порядок исчисления. Соотношение с общим сроком переводов денежных средств (безналичных расчетов). Определение момента исполнения обязательств плательщиками и кредитными организациями (окончателности перевода) при переводах денежных средств (безналичных расчетах). Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований. Использование расчетных документов в электронном виде. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками. Особенности переводов электронных денежных средств. Документооборот при осуществлении расчетов по инкассо. Использование платежных требований, оплачиваемых с акцептом и без акцепта плательщика. Особенности бесспорного взыскания средств. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц. Сущность банковских карт, их виды. Субъекты отношений, связанных с использованием банковских карт. Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями. Основные положения порядка совершения кассовых операций. Установление лимита наличных денег в кассах организаций. Получение наличных денег в кредитных организациях. Операции инкассации: понятие, значение, порядок осуществления, отличие от перевозки. Административная ответственность за нарушение порядка осуществления кассовых операций.



**Тема 11.** Операции кредитных организаций с ценными бумагами. Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями. Кредитные организации как профессиональные инвесторы на рынке ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями. Порядок лицензирования этой деятельности. Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.

**Тема 12.** «Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями» Классификация валютных операций. Валютные операции резидентов. Валютные операции нерезидентов. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации. Органы и агенты валютного контроля. Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями и лицензирование. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами, осуществляемые на основании лицензии на совершение операций с драгоценными металлами. Порядок осуществления операций с драгоценными металлами кредитными организациями.

### 4.3 Практические занятия

Шифр раздела, темы дисциплины	Наименование раздела, темы дисциплины	Наименование и содержание практического занятия	Норматив времени, час	
			очная форма обучения	заочная форма обучения
P1	Тема «Понятие, предмет, методы, источники банковского права. Понятие и структура банковской системы»	1. Понятие, предмет, методы банковского права. Межотраслевой характер банковского права. 2. Понятие и особенности банковских правоотношений. 3. Понятие и структура банковской системы в Российской Федерации. Основные элементы банковской системы. Правовой статус субъектов банковских правоотношений. 4. Сравнительный анализ банковских правоотношений в России и зарубежных странах (США, Великобритания, Европа, Азия). 5. Источники банковского права.	2	1

P2	Тема 2. «Правовое положение Центрального Банка РФ»	1. Цели и основные направления деятельности Банка России. Функции Банка России. 2. Конституционно-правовые, финансово-правовые и гражданско-правовые аспекты статуса Банка России. 3. Основные элементы правового положения Центрального Банка Российской Федерации – анализ противоречий. 4. Механизм проведения ЦБ РФ единой государственной денежно-кредитной политики. 5. Финансово- и гражданско-правовые аспекты отношений, складывающихся в рамках рефинансирования Банком России кредитных организаций. 6. Правовые проблемы банковского надзора на современном этапе.	4	1
P3	Тема 3. «Правовое положение кредитных организаций на территории РФ»	1. Понятия кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации. 2. Понятие правоспособности кредитной организации 3. Понятие банковской операции. Виды банковских операций. 4. Отличия банковской операции и банковской сделки. 5. Процедуры регистрации и лицензирования кредитной организации	6	2
		Рубежный контроль №1	2	-
P4	Тема 4. «Правовое регулирование банкротства кредитных организаций в РФ»	1. Анализ законодательства о несостоятельности кредитных организаций. 2. Правовые основы несостоятельности кредитных организаций. 3. Особенности процедур банкротства, применяемых к кредитным организациям. 4. Правовые основания назначения в кредитную организацию временной администрации.	6	2
P5	Тема 5. «Понятие банковской информации».	Операции кредитных организаций с ценными бумагами. Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями. Кредитные организации как профессиональные инвесторы на рынке ценных бумаг Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями. Порядок лицензирования этой деятельности. Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.	6	-
P6	Тема 6. «Понятие банковской тайны. Правовая защита	1. Понятие банковской тайны. 2. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. 3. Правовая защита банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны. 4. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным	6	-

	банковской тайны»	путем. 5. Анализ практики применения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в банковской практике.		
		Рубежный контроль №2	2	-
		<b>Всего</b>	<b>32</b>	<b>6</b>

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении дисциплины особая роль отводится самостоятельной работе обучающихся. Самостоятельная работа обучающихся включает: чтение и изучение учебной и другой научно-методической литературы; конспектирование текстов лекций и вопросов, разбираемых на семинарских занятиях, подготовку рефератов и докладов к семинарам; отработку тем пропущенных семинарских занятий, подготовку ответов на вопросы для зачета.

Материалы самостоятельной работы должны представляться в виде конспектов, докладов, рефератов, решения задач. Важным в самостоятельной работе обучающихся является изучение ими различных рекомендаций по темам дисциплины, учебных материалов теоретического характера.

Изучение дисциплины осуществляется в процессе лекций, семинаров (практических занятий), а также самостоятельной внеаудиторной работы. Для изучения теоретических вопросов обучающемуся следует обратиться к содержанию лекционного материала, изучить соответствующую специальную литературу. При изучении теоретических положений целесообразно обращение к рекомендованной литературе. При работе с литературой в ходе самостоятельной подготовки к семинарским занятиям рекомендуется делать выписки наиболее важного для понимания данной темы материала, в частности, основных понятий, определений, а также положений, содержащих ответы на вопросы, затронутые в ходе лекций и семинаров.

Большое внимание целесообразно уделить понятийному аппарату, поскольку он является основой изучаемого материала. Это поможет обучающимся приобрести навыки аналитического мышления, умение критически оценивать различные позиции, выработать собственную точку зрения и уметь ее защищать. Самостоятельная работа с литературой должна научить обучающихся выделять и запоминать наиболее важные положения, выработать у них творческий подход к пониманию теоретических проблем и их практических следствий, критическое отношение к отдельным концепциям и выводам, основанное как на логическом анализе, так и на результатах практической деятельности.

По каждой теме занятия имеется перечень необходимой литературы. Необходимо отметить, что указанным перечнем вся литература по той или иной теме, безусловно, не исчерпывается. Обучающийся может обратиться к преподавателю, ведущему семинарские занятия, и попросить рекомендовать ему дополнительную литературу.

В процессе самостоятельной работы целесообразно также использовать и справочно-информационные базы Консультант Плюс, Гарант, Кодекс и другие. Готовясь к семинару, обучающийся должен самостоятельно: - проработать соответствующие разделы учебников, чтобы иметь представление о выносимых на обсуждение проблемах; - изучить материалы лекций и литературу, делая выписки, необходимые для обсуждения проблем семинара; - продумать ответы по вопросам темы, быть готовым к дискуссии по спорным вопросам, вынесенным на семинарское занятие, что требует обдумывания аргументации и системы доказательств той точки зрения, которая, по мнению обучающегося, является наиболее приемлемой.

Выполнение самостоятельной работы подразумевает самостоятельное изучение разделов дисциплины, подготовку к практическим занятиям, к рубежным контролям (для обучающихся очной формы обучения) подготовку к зачету.

Рекомендуемая трудоемкость самостоятельной работы представлена в таблице:

### Рекомендуемый режим самостоятельной работы

Наименование вида самостоятельной работы	Рекомендуемая трудоемкость, акад. час.	
	Очная форма обучения	Заочная форма обучения
<b>Самостоятельное изучение тем дисциплины:</b>	<b>44</b>	<b>112</b>
Тема 1. Межбанковские расчеты на территории РФ	11	24
Тема 2. Способы и особенности обеспечения банковских кредитов	11	24
Тема 3. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций	11	23
Тема 4. Понятие пруденциального регулирования. Банковский надзор как форма пруденциального регулирования	11	41
<b>Подготовка к практическим занятиям (по 2 часа на каждое занятие)</b>	<b>28</b>	<b>6</b>
<b>Подготовка к рубежным контролям (по 3 часа на каждый рубеж)</b>	<b>6</b>	<b>-</b>
<b>Подготовка к зачету</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
<b>Всего:</b>	<b>96</b>	<b>136</b>

Подготовка к зачету. Подготовка должна осуществляться в межсессионный период, что будет способствовать постепенному усвоению материала.

## 6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 6.1. Перечень оценочных средств

1. Балльно-рейтинговая система контроля и оценки академической активности студентов в КГУ (для очной формы обучения).
2. Банк заданий к рубежным контролям № 1, № 2 (для очной формы обучения).
3. Банк вопросов к зачету.

### 6.2. Система балльно-рейтинговой оценки работы студентов по дисциплине

№	Наименование	Содержание					
		Очная форма обучения Распределение баллов за 7 семестр					
1	Распределение баллов за семестры по видам	Вид учебной работы:	Посещение лекций	Практические занятия (посещение и работа)	Рубежный контроль №1	Рубежный контроль №2	Зачет

	учебной работы, сроки сдачи учебной работы (доводятся до сведения студентов на первом учебном занятии)	Балльная оценка:	До 8	До 30	До 16	До 16	До 30
		Примечания:	8 лекций по 1 баллу	по 1 баллу за посещение 16 ПЗ (16 б); по 1 баллу за активную работу на ПЗ (кроме РК) (14 б.)	На 7-м практическом занятии	На 16-м практическом занятии	
2	Критерий пересчета баллов в традиционную оценку по итогам работы в семестре и экзамена	60 и менее баллов – неудовлетворительно (незачтено); 61...73 – удовлетворительно; зачтено 74... 90 – хорошо; зачтено 91...100 – отлично; зачтено					
3	Критерии допуска к промежуточной аттестации, возможности получения автоматического зачета (экзаменационной оценки) по дисциплине, возможность получения бонусных баллов	<p>Для допуска к промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) за семестр обучающийся должен набрать по итогам текущего и рубежного контролей не менее 51 балла. В случае если обучающийся набрал менее 51 балла, то к аттестационным испытаниям он не допускается. Для получения зачета без проведения процедуры промежуточной аттестации обучающемуся необходимо набрать в ходе текущего и рубежных контролей не менее 61 балла. В этом случае итог балльной оценки, получаемой обучающимся, определяется по количеству баллов, набранных им в ходе текущего и рубежных контролей. При этом, на усмотрение преподавателя, балльная оценка обучающегося может быть повышена за счет получения дополнительных баллов за академическую активность.</p> <p>Обучающийся, имеющий право на получение оценки без проведения процедуры промежуточной аттестации, может повысить ее путем сдачи аттестационного испытания. В случае получения обучающимся на аттестационном испытании 0 баллов итог балльной оценки по дисциплине (модулю) не снижается.</p> <p>За академическую активность в ходе освоения дисциплины (модуля), участие в учебной, научно-исследовательской, спортивной, культурно-творческой и общественной деятельности обучающемуся могут быть начислены дополнительные баллы. Максимальное количество дополнительных баллов за академическую активность составляет 30. Основанием для получения дополнительных баллов являются: выполнение дополнительных заданий по дисциплине (модулю), дополнительные баллы начисляются преподавателем; участие в течение семестра в учебной, научно-исследовательской, спортивной, культурно-творческой и общественной деятельности КГУ.</p>					

4	Формы и виды учебной работы для неуспевающих (восстановившихся на курсе обучения) студентов для получения недостающих баллов в конце семестра	В случае если к промежуточной аттестации (зачету) набрана сумма менее 51 балла, обучающемуся необходимо набрать недостающее количество баллов за счет выполнения дополнительных заданий, до конца последней (зачетной) недели семестра. Ликвидация академических задолженностей, возникших из-за разности в учебных планах при переводе или восстановлении, проводится путем выполнения дополнительных заданий, форма и объем которых определяется преподавателем.
---	---	--

### 6.3. Процедура оценивания результатов освоения дисциплины

Рубежный контроль №1 и проводятся в форме письменной самостоятельной работы. Задание для РК состоит из 3 вопросов для студентов очной формы обучения (до 5-ти баллов за полный ответ). Время на выполнение работы составляет не менее 40 мин. Рубежный контроль № 2 для студентов очной формы обучения проходит в форме коллоквиума. За правильный и полный ответ студент может получить максимум 16 баллов. Максимальное количество баллов - 10 (до 9 баллов за полное раскрытие темы и 1 балл за срок выполнения).

Перед проведением каждого рубежного контроля преподаватель прорабатывает со студентами основной материал соответствующих разделов дисциплины в форме краткой обзорной лекции.

Зачет проводится в форме устного ответа на 2 теоретических вопроса. На подготовку к ответу студенту дается 30 минут. Студенту могут быть заданы дополнительные вопросы по разделам курса.

Результаты текущего контроля успеваемости и зачета заносятся преподавателем в зачетно-экзаменационную ведомость, которая сдается в организационный отдел института в день зачета, а также выставляются в зачетную книжку студента.

#### 6.4. Примеры оценочных средств для рубежных контролей, вопросов к зачету.

##### Пример тестовых задания для рубежного контроля №1

**1. Банком может быть выдан беспроцентный кредит.**

- 1) нет, не может
- 2) да, может

**2. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты**

- 1) кредитор
- 2) клиент
- 3) гарант
- 4) депонент
- 5) заемщик

**3. Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии ...**

- 1) генеральной лицензии
- 2) лицензии
- 3) расширенной лицензии

##### Пример тестовых задания для рубежного контроля №2

**1. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия ...**

- 1) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром
- 2) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное
- 3) не определяет вознаграждение гаранту от принципала

**2. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке ...**

- 1) расчетный счет
- 2) текущий счет
- 3) счет для осуществления совместной деятельности

**3. Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке.**

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

##### *Примерные вопросы к зачету по дисциплине «Банковское право»*

1. Понятие банковского права. Банковское право как комплексная отрасль права.
2. Предмет банковского права.
3. Банковские правоотношения.
4. Принципы банковского права.
5. Методы банковского права.
6. Понятие источника банковского права.
7. Федеральное банковское законодательство.

#### 6.5. Фонд оценочных средств

Полный банк заданий для текущего, рубежных контролей и промежуточной аттестации по дисциплине, показатели, критерии, шкалы

оценивания компетенций, методические материалы, определяющие процедуры оценивания образовательных результатов, приведены в учебно-методическом комплексе дисциплины.

## **7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

### **7.1. Основная учебная литература**

1. Банковское право : учебник / отв. ред. Е. В. Покачалова, Е. Н. Пастушенко. - Москва : Директ-Медиа, 2020. - 304 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/>
2. Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. - 400 с. - Доступ из ЭБС «znanium.com».
3. Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/>

### **7.2. Дополнительная учебная литература**

1. Грачева, Е. Ю. Банковское право Российской Федерации : учебник для среднего профессионального образования / отв. ред. Е. Ю. Грачева.—2-е изд., перераб. и доп.— Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023.—336 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/>

### **7.3 Нормативные правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) // Российская газета от 25.12.1993, № 237.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 5.12.1994, № 32, ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть вторая) от 26.01.1996, № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 29.01.1996, № 5, ст. 410.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть третья) от 26.11.2001, № 146-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552.
5. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996, № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 17.06.1996, № 25 ст. 2954.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998, № 146-ФЗ. Часть первая // Собрание законодательства Российской Федерации от 3.08.1998, № 31, ст. 3824.
7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 // Собрание законодательства РФ, 07.01.2002, № 1 (ч. 1), ст. 1. № 195-ФЗ.
8. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Российская газета, № 27, 10.02.1996.
9. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Собрание законодательства Российской Федерации от 15.07.2002.
10. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Российская газета, № 253, 17.12.2003.
11. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // Российская газета, № 41-42, 04.03.1999.
12. Федеральный закон от 29.07.1998 № 136-ФЗ "Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг" // Собрание законодательства Российской Федерации от 3.08.1998, № 31, ст. 3814.
13. Федеральный закон от 5.03.1999 № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" // Собрание законодательства Российской Федерации от 8.03.1999, № 10, ст. 1163.
14. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 № 218-ФЗ // Российская газета, № 2, 13.01.2005.



15. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета, № 151-152, 09.08.2001.
16. Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // Российская газета, № 79, 25.04.1996.
17. Федеральный закон от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Российская газета", № 137, 22.07.1998.
18. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Российская газета, № 261, 27.12.2003.
19. Федеральный закон от 10.01.2002 № 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи" // Российская газета", № 6, 12.01.2002.
20. Федеральный закон от 29.07.2004 № 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, № 170, 11.08.2004.
21. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И "Об обязательных нормативах банков" // Вестник Банка России, № 11, 11.02.2004.
22. Инструкция ЦБ РФ от 25.08.2003 № 105-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации" // Вестник Банка России, № 67, 09.12.2003.
23. Инструкция ЦБ РФ от 07.06.2004 № 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов" // Вестник Банка России, № 36, 18.06.2004.
24. Инструкция ЦБ РФ от 30.03.2004 № 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации" // Вестник Банка России, № 29, 13.05.2004.
25. Инструкция ЦБ РФ от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России, № 25, 27.04.2006.
26. Положение ЦБ РФ от 29.03.2004 № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций" // Вестник Банка России, № 25, 30.04.2004.
27. Положение ЦБ РФ 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» / Вестник Банка России, № 17, 30.03.2005.

## **8. РЕСУРСЫ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. [www.book.ru](http://www.book.ru)
2. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)
3. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
4. [www.yurclub.ru](http://www.yurclub.ru)
5. [www.finans.ru](http://www.finans.ru)
6. [www.nalogkodeks.ru](http://www.nalogkodeks.ru)
7. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

## **9. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ**

При изучении курса «Финансовое право» обучающимся рекомендуется использовать:

1. ЭБС «Лань»
2. ЭБС «Консультант студента»
3. ЭБС «Znaniium.com»
4. «Гарант» - справочная правовая система

## **10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Материально-техническое обеспечение по реализации дисциплины осуществляется в соответствии с требованием ФГОС ВО по данной образовательной программе.

## **11. ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ДИСТАНЦИОННЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

При использовании электронного обучения и дистанционных образовательных технологий (далее ЭО и ДОТ) занятия полностью или частично проводятся в режиме онлайн. Объем дисциплины и распределение нагрузки по видам работ соответствует п. 4.1. Распределение баллов соответствует п. 6.2 либо может быть изменено в соответствии с решением кафедры, в случае перехода на ЭО и ДОТ в процессе обучения. Решение кафедры об используемых технологиях и системе оценивания достижений обучающихся принимается с учетом мнения ведущего преподавателя и доводится до сведения обучающихся.

Аннотация к рабочей программе дисциплины  
**«Банковское право»**

образовательной программы высшего образования –  
программы специалитета

**38.05.01 – Экономическая безопасность**

Специализация №1:

**Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности**

Трудоемкость дисциплины: 4 ЗЕ (144 академических часов)

Семестр: 7 (очная, заочная формы обучения),

Форма промежуточной аттестации: **зачет**

**Содержание дисциплины**

Основные понятия банковского права. Нормы банковского права. Источники банковского права. Банковские правоотношения. Правовой статус кредитной организации. Правовой статус Центрального банка России. Правовое регулирование банковских операций и сделок. Правовое регулирование привлечения денежных средств физических и юридических лиц. Правовое регулирование размещения привлеченных денежных средств физических и юридических лиц. Правовой статус кредитной организации. Расчеты. Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Кассовые операции кредитной организации. Сделки с участием кредитных организаций.