

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Бианкина Алена Олеговна
Должность: Ректор
Дата подписания: 31.05.2026 15:38:04
Уникальный программный ключ:
b2aeadef209e4ec32d89f812db7eed614bb00b0c

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Институт социальных наук»**



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Б1.В.08
БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

**Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция
Направленность (профиль) подготовки –Гражданско-правовой**

Квалификация – бакалавр

Форма обучения: очная

Москва 2026

Рабочая программа составлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними локальными нормативными актами АНОВО «Институт социальных наук», учебными планами, требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция», направленность (профиль) подготовки: «Гражданско-правовой».

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании Ученого совета АНОВО «Институт социальных наук» от 28.08.2025 г. (протокол № 1).

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании департамента юриспруденции от 25.08.2025 г. (протокол № 1).

Руководитель департамента
юриспруденции

Эриашвили Н.Д.

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач (УК-1)

Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений (УК-2)

Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности (УК-10)

способен участвовать в разработке нормативных правовых актов в соответствии с профилем своей деятельности (ПК-1)

способен применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности (ПК-2)

способен принимать участие в проведении юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции (ПК-4)

В результате изучения дисциплины студент должен:

знать: методы и принципы гражданско-правового регулирования общественных отношений, нормы Гражданского кодекса РФ и иных Федеральных законов, определяющих содержание основных институтов банковского права;

уметь: толковать и применять нормативно-правовые акты, составлять документы гражданско-правового характера, анализировать судебную и арбитражную практику, осуществлять правовой анализ событий, фактов, ситуаций и давать юридические консультации по конкретным вопросам.

При изучении курса «Банковского право» применяются разнообразные формы учебно-методической работы (лекции, семинары, контрольные тесты, подготовка и защита рефератов, самостоятельная работа и др.) Студентам рекомендуется вести две специальные тетради: для записи основных положений лекций и для самостоятельной работы при подготовке к семинарам.

владеть: основной используемой терминологией, нормативно-правовой базой в области банковских правоотношений.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина входит в базовую часть (**Б1.В.08**).

Содержательно-логические связи дисциплины Таблица 1

Код дисциплины	Название дисциплины	Содержательно-логические связи		Коды формируемых компетенций
		Коды учебных дисциплин, практик		
		на которые опирается содержание данной учебной дисциплины	для которых содержание данной учебной дисциплины выступает опорой	
<u>Б1.В.08</u>	Банковское право	Гражданское право Административное право	Налоговое право Финансовое право	УК-1 УК-2 УК-10 ПК-1 ПК-2

				ПК-4
--	--	--	--	------

3. Объем дисциплины 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.

Объем дисциплины по учебному плану составляет –4 зачетных единицы =144 академических часа.

Таблица 2

Форма обучения	Очная
Объем дисциплины, час, з.е.	144 часа, 4 з.е.
Из них:	
Контактная работа с аудиторией	48
в том числе: лекций	48
практических	0
Самостоятельная работа	96
Форма контроля	Зачет

№ п/п	Виды учебных занятий	Всего академических часов по формам обучения						Коды форм и-руемых компетенций
		Очная форма обучения		Очно-заочная форма обучения		Заочная форма обучения		
		Всего	В том числе аудиторных	Всего	В том числе аудиторных	Всего	В том числе аудиторных	
1	Контактная работа (объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем)	48	48	36	36	8	8	УК-1 УК-2 УК-10 ПК-1 ПК-2 ПК-4
1.1	Занятия лекционного типа по темам:						х	
1.1.1	Тема 1. Основные понятия банковского права. Нормы банковского права.	6	6	6	6	1	1	УК-2 УК-10 ПК-2 ПК-4

1.1 .2	Тема 2. Банковское правоотноше ние	6	6	6	6	1	1	УК-1 УК-2 УК-10 ПК-1 ПК-2 ПК-4
1.1 .3	Тема 3. Правовой статус кредитной организации.	6	6	4	4	1	1	УК-1 УК-2 УК-10 ПК-1 ПК-2 ПК-4
	Тема 4.Правовой статус Центрального банка России	6	6	4	4	1	1	УК-1 УК-2 УК-10 ПК-1 ПК-2 ПК-4
	Тема 5. Правовое регулирувани е банковских операций и сделок.	6	6	4	4	1	1	УК-1 УК-2 УК-10 ПК-1 ПК-2 ПК-4
	Тема 6. Правовое регулирувани е размещения привлеченных денежных средств физических и юридических лиц	6	6	4	4	1	1	УК-2 УК-10 ПК-1 ПК-2 ПК-4
	Тема 7 Расчеты. Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Кассовые операции кредитной организации.	6	6	4	4	1	1	УК-1 УК-2 УК-10 ПК-1 ПК-2 ПК-4

	Тема 8. Сделки с участием кредитных организаций	6	6	4	4	1	1	УК-1 УК-2 УК-10 ПК-1 ПК-2 ПК-4
1.2	Курсовое проектирование*	X	X	X	X	X	X	
1.3	Практические занятия (лабораторные)*	0	0	0	0	0	X	
1.4	Промежуточная и итоговая аттестация	нет		нет		4		
2	Самостоятельная работа	96		108		132		
	Работа в электронной информационной образовательной среде студента АНОВО «Институт социальных наук»; ресурсы электронной библиотеки и прочие							
3	Общая трудоемкость часов дисциплины	З.е.	Часов	З.е.	Часов	З.е.	Часов	
		4	144	4	144	4	144	
	Форма контроля	зачет		зачет		Зачет		

4. Содержание дисциплины , структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий.

Тема 1. Основные понятия банковского права. Нормы банковского права.

Источники банковского права.

Банковское право как отрасль права. Предмет правового регулирования в банковском праве.

Двухуровневая банковская система. Основная и дополнительная банковская деятельность. Банковская деятельность и банковские операции как составная часть предмета правового регулирования в банковском праве. Содержание банковской операции. Управление банковскими рисками. Отличие банковской операции от сделок.

Субъекты банковской деятельности : Банк РФ, кредитные организации.

Банковская деятельность кредитной организации. Банковская деятельность Банка России.

Метод правового регулирования банковского права.

Структура российского банковского права.

Банковское право и взаимосвязанные с ними отрасли права. Банковское право и гражданское право. Банковское право и административное право. Банковское и финансовое право. Банковское право и налоговое право.

Банковское право как наука. Наука банковского права и ее место в системе российского правоведения. Экономические, технические науки и банковское право.

Банковское право как учебная дисциплина. Система курса банковского права. Дискуссии о понятии банковского права.

Понятие и специфика норм банковского права. Банковские стандарты. Банковские правила. Технические и технологические нормы.

Способы правового регулирования и виды норм банковского права (общие нормы банковского права, пруденциальные).

Способы изложения норм банковского права в статьях нормативных актов.

Понятие санкции в банковском праве. Виды санкций, применяемых за нарушение норм банковского законодательства. Порядок применения санкций.

Банковское законодательство. Состав банковского законодательства.

Законы, регулирующие банковскую деятельность.

Роль Конституции РФ в регулировании банковских отношений.

Общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ.

Понятие и виды источников банковского права. Конституция Российской Федерации – правовая основа развития законодательства. Банковское законодательство - отрасль российского законодательства.

Состав банковского законодательства. Характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность.

Федеральные законы, регулирующие банковскую систему и банковскую деятельность.

Общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации.

Источники банковского права и обычаи делового оборота, международная банковская практика. Источники банковского права и международные банковские стандарты.

Международные договоры и роль Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Нормативные акты Банка России. Специфика нормативных актов банка России. Нормативные акты Банка России, не подлежащие государственной регистрации. Порядок обжалования нормативных актов Банка России.

Нормативные акты Банка России и его компетенция. Нормативные акты, принятые Банком России как органом валютного регулирования. Нормативные акты, принятые Банком России как органом валютного контроля.

Соответствие нормативных актов Банка России федеральным законам. Систематизация нормативных актов Банка России. Токование нормативных актов Банка России.

Тема 2. Банковское правоотношение

Понятие банковского правоотношения. Состав банковского правоотношения. Классификация банковских правоотношений. Операционное банковское правоотношение.

Субъекты банковских отношений. Банк России и кредитные организации – основные субъекты банковских отношений. Субъективные права и обязанности в банковском правоотношении. Объекты банковских отношений. Банковские операции и банковские сделки.

Юридические факты в банковских отношениях. Понятие «документ».

Тема 3. Правовой статус кредитной организации.

Понятие правового статуса кредитной организации.

Сущность, понятие и признаки кредитной организации. Кредитная организация – это юридическое лицо, основной целью которого является предпринимательская деятельность. Специальная правоспособность кредитной организации. Специфика устава кредитной организации. Повышенные требования к учредителям, участникам кредитной организации. Уставной капитал кредитной организации. Организационная структура кредитной организации. Требования, предъявляемое к кредитной организации – управление финансовыми рисками, создание различного рода резервов, прозрачность. Специфика бухгалтерского учета в кредитной организации.

Виды кредитных организаций. Банк. Небанковские кредитные организации.

Уставной капитал и собственные средства кредитной организации. Минимальные размеры уставного капитала и собственных средств кредитных организаций. Антимонопольные требования к формированию уставного капитала кредитной организации. Выпуск акций кредитными организациями. Собственные средства кредитной организации.

Государственная регистрация и лицензирование кредитной организации. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями. Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций. Лицензирование банковских операций. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Органы управления кредитной организации.

Филиалы и представительства. Внутренние структурные подразделения кредитных организаций, расположенные не места ее нахождения. Значение внутренних подразделений, которые расположены вне места нахождения кредитной организации. Регистрация и учет подразделений кредитной организации.

Основания и порядок отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Ликвидация или реорганизация кредитной организации. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация). Ликвидатор кредитной организации. Регулирование процедур ликвидации кредитной организации.

Тема 4. Правовой статус Центрального банка России

Понятие правового статуса Банка России. Принципы деятельности Банка России. Независимость Банка России. Уставной капитал и иное имущества Банка России. Золотовалютные резервы Банка России. Прибыль Банка России. Подотчетность Банка России. Отчетность Банка России. Организация Банка Цели Банка России. Валютное регулирование и валютный контроль.

Национальный банковский совет. Полномочия Национального банковского совета. Совет директоров Банка России.

Участие Банка России в капиталах некоторых банков.

Тема 5. Правовое регулирование банковских операций и сделок.

Банковские операции и их виды. Правовое регулирование банковских операций. Виды банковских операций: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; 8) выдача банковских гарантий; 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Понятие и виды сделок, совершаемых с участием кредитных организаций. Реклама банковских операций.

Тема 6. Правовое регулирование размещения привлеченных денежных средств физических и юридических лиц

Кредит и операции по размещению денежных средств кредитной организации.

Банковский кредит и другие виды кредита. Товарный кредит. Коммерческий кредит. Государственный и муниципальный кредит.

Договор кредита. Целевой кредит. Признание кредитного договора крупной сделкой. Вексель. Облигация.

Обеспечение возврат кредита. Неустойка. Залог. Оценка залога. Удержание имущества должника. Поручительство.

Ответственность по кредитному договору.

Регулирование Банком России операций по предоставлению (размещению) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения).

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Тема 7 Расчеты. Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Кассовые операции кредитной организации.

Виды безналичных расчетов. Формы расчетов. Формы безналичных расчетов и порядок их применения.

Расчетные документы. Общие требования к расчетным документам. Понятие расчетного документа. Порядок заполнения, представления, отзыва и возврата расчетных документов.

Формы расчетов, осуществляемых по инициативе плательщика (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву). Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке.

Формы расчетов, осуществляемых по инициативе получателя средств (расчеты в порядке инкассо). Расчеты платежными требованиями. Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщиков. Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщиков. Расчеты инкассовыми поручениями.

Расчеты с использованием чеков. Понятие чека. Общие положения о расчетах чеками.

Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Банковская карта. Расчетная карта. Кредитная карта. Предоплаченная карта.

Правовое регулирование кассовых операций кредитной организации. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций кредитными организациями.

Порядок совершения операций с наличными деньгами. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы.

Тема 8. Сделки с участием кредитных организаций

Выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Договор финансирования под уступку денежного требования.

Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами. Понятие доверительного управления имуществом. Законодательство и подзаконные акты, регулирующие доверительное управление имуществом. Понятие договора доверительного управления имуществом. Существенные условия договора доверительного управления имуществом. Форма договора доверительного управления имуществом. Обособление имущества, находящегося в доверительном управлении. Передача в доверительное управление имущества, обремененного залогом. Права и обязанности доверительного управляющего. Ответственность доверительного управляющего. Передача в доверительное управление ценных бумаг.

Правовое регулирование банковских операций по доверительному управлению имуществом. Объекты доверительного управления. Общие условия создания общих фондов банковского управления (ОФБУ). Управление и регламентация деятельности ОФБУ.

Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Требования Банка России в связи с правовым регулированием банковских операций. Виды операций и сделок с драгоценными камнями. Сделки купли-продажи драгоценных металлов. Порядок проведения банковских операций с драгоценными камнями. Контроль со стороны Банка России. Государственный контроль в сфере обращения драгоценных металлов и драгоценных камней. Ревизии. Полномочия органов государственного контроля за обращением драгоценных металлов и драгоценных камней.

Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Лизинговые операции. Понятие лизинга. Права и обязанности сторон.

Оказание консультационных и информационных услуг и совершение иных сделок кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.

* количество академических часов и виды занятий представлены в табл. №2,3.

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Самостоятельная внеаудиторная работа обеспечивает подготовку обучающегося к текущим аудиторным занятиям и контрольным мероприятиям для всех дисциплин учебного плана, включая конкретную учебную дисциплину: «Банковское право».

Результаты этой подготовки проявляются в активности обучающегося на занятиях и в качестве выполненных контрольных работ, тестовых заданий, сделанных докладов и других форм текущего контроля.

Самостоятельная работа включает следующие виды деятельности:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;

- поиск (подбор) и обзор литературы, электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме курса, написание реферата (эссе, доклада, научной статьи) по заданной проблеме;
- выполнение домашнего задания к занятию;
- выполнение домашней контрольной работы (решение заданий, выполнение упражнений);
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку (отдельные темы, параграфы);
- подготовка к практическим и семинарским занятиям;
- подготовка к контрольной работе;
- подготовка к аттестации.

На кафедре представлено положение о правилах оформления и порядке защиты реферата (контрольной работы).

Таблица 3. Виды самостоятельной работы студентов

№ п/п	Раздел дисциплины	Наименование работ
1.	Раздел I. Общий раздел	Необходимо усвоить цели государственной регистрации и лицензирования кредитной организации, основания и порядок отзыва у кредитной лицензии на осуществление банковских операций организации
2.	Раздел II. Специальный раздел	Студенты должны ориентироваться в целях и функциях Банка России, в участии Банка России в капиталах некоторых банков.

*** Примечания:**

а) Для обучающихся по индивидуальному учебному плану - учебному плану, обеспечивающему освоение соответствующей образовательной программы на основе индивидуализации ее содержания с учетом особенностей и образовательных потребностей конкретного обучающегося, в том числе при ускоренном обучении:

При разработке образовательной программы высшего образования в части рабочей программы дисциплины согласно требованиям **частей 3-5 статьи 13, статьи 30, пункта 3 части 1 статьи 34** Федерального закона Российской Федерации от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»; **пунктов 16, 38** Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (зарегистрирован Минюстом России 14.07.2014, регистрационный № 47415), объем дисциплины 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 образовательная организация устанавливает в соответствии с утвержденным индивидуальным учебным планом при освоении образовательной программы обучающимся, который имеет среднее профессиональное или высшее образование, и (или) обучается по образовательной программе высшего образования, и (или) имеет способности и (или) уровень развития, позволяющие освоить образовательную программу в более короткий срок по сравнению со сроком получения высшего образования по образовательной программе, установленным Институту в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ускоренное обучение такого обучающегося по индивидуальному учебному плану в порядке,

установленном соответствующим локальным нормативным актом образовательной организации).

б) Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов:

При разработке адаптированной образовательной программы высшего образования, а для инвалидов - индивидуальной программы реабилитации инвалида в соответствии с требованиями **статьи 79** Федерального закона Российской Федерации от **29.12.2012 № 273-ФЗ** «Об образовании в Российской Федерации»; **раздела III** Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (зарегистрирован Минюстом России 14.07.2014, регистрационный № 47415), Федеральными и локальными нормативными актами, Уставом Института образовательная организация устанавливает конкретное содержание рабочих программ дисциплин и условия организации и проведения конкретных видов учебных занятий, составляющих контактную работу обучающихся с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся с ограниченными возможностями здоровья (инвалидов) *(при наличии факта зачисления таких обучающихся с учетом конкретных нозологий)*.

в) Для лиц, зачисленных для продолжения обучения в соответствии с частью 5 статьи 5 Федерального закона от 05.05.2014 № 84-ФЗ «Об особенностях правового регулирования отношений в сфере образования в связи с принятием в Российскую Федерацию Республики Крым и образованием в составе Российской Федерации новых субъектов - Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации»:

При разработке образовательной программы высшего образования согласно требованиям **частей 3-5 статьи 13, статьи 30, пункта 3 части 1 статьи 34** Федерального закона Российской Федерации от **29.12.2012 № 273-ФЗ** «Об образовании в Российской Федерации»; **пункта 20** Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (зарегистрирован Минюстом России 14.07.2014, регистрационный № 47415), объем дисциплины 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 образовательная организация устанавливает в соответствии с утвержденным индивидуальным учебным планом при освоении образовательной программы обучающимися, зачисленными для продолжения обучения в соответствии с **частью 5 статьи 5** Федерального закона от **05.05.2014 № 84-ФЗ** «Об особенностях правового регулирования отношений в сфере образования в связи с принятием в Российскую Федерацию Республики Крым и образованием в составе Российской Федерации новых субъектов - Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации», в течение установленного срока освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования с учетом курса, на который они зачислены (указанный срок может быть увеличен не более чем на один год по решению Института, принятому на основании заявления обучающегося).

г) Для лиц, осваивающих образовательную программу в форме самообразования (если образовательным стандартом допускается получение высшего образования по соответствующей образовательной программе в форме самообразования), а также лиц, обучавшихся по не имеющей государственной аккредитации образовательной программе:

При разработке образовательной программы высшего образования согласно требованиям **пункта 9 части 1 статьи 33, части 3 статьи 34** Федерального закона Российской Федерации от **29.12.2012 № 273-ФЗ** «Об образовании в Российской Федерации»; **пункта 43** Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (зарегистрирован Минюстом России 14.07.2014, регистрационный № 47415), объем дисциплины 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 образовательная организация устанавливает в соответствии с утвержденным индивидуальным учебным планом при освоении образовательной программы обучающегося, зачисленного в качестве экстерна для прохождения промежуточной и (или) итоговой аттестации в Институте по соответствующей образовательной программе в порядке, установленном соответствующим локальным нормативным актом образовательной организации.

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ФОС) ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО».

ФОС по дисциплине сформирован на ключевых принципах оценивания:

- валидности (объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения);
- надежности (использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений);
- справедливости (разные обучающиеся должны иметь равные возможности добиться успеха);
- своевременности (поддержание развивающей обратной связи);
- эффективности (соответствие результатов деятельности поставленным задачам).

Тематика рефератов(эссе, докладов) по курсу:

1. Правовой статус кредитной организации.
2. Правовой статус банка
3. Правовой статус небанковской кредитной организации.
4. Создание кредитной организации.
5. Реорганизация кредитной организации.
6. Ликвидация кредитной организации.
7. Финансовое оздоровление кредитной организации как процедура банкротства.
8. Временная администрация как мера по предупреждению банкротства.
9. Особенности конкурсного производства при банкротстве кредитной организации.
10. Банковские операции.
11. Банковские сделки.
12. Валюта Российской Федерации как объект банковского права.
13. Валютные ценности как объект банковского права.
14. Банковский вклад
15. Банковский счет
16. Расчетные обязательства.
17. Расчеты поручениями

18. Расчеты по аккредитиву.
19. Расчеты по инкассо
20. Расчеты чеками.
21. Расчеты пластиковыми карточками.
22. Межбанковские и межфилиальные расчеты.
23. Кредитные договор и его виды.
24. Обеспечение возвратности кредитов
25. Виды кредитов.
26. Банковская гарантия.
27. Факторинг.
28. Доверительное управление имуществом кредитными организациями.
29. Правовое регулирование деятельности инкассаторских служб и организаций.
30. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц..
31. Государственное регулирование банковской деятельности.
32. Банковский надзор.
33. Банк России как орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Тест по дисциплине «Банковское право»

1. Банковское право является подотрасль:
 - a) финансового права
 - b) налогового права
 - c) гражданского права
2. Банк России это -:
 - a) орган гос. Власти
 - b) банк
 - c) гарант устойчивости рубля
3. Председателя Банка России назначает на должность:
 - a) президент
 - b) правительство
 - c) Совет Федерации
4. Срок полномочий председателя Банка России:
 - a) 4 года
 - b) 6 лет
 - c) не установлен
5. В Российской Федерации кредитные организации представлены в виде:
 - a) банковских
 - b) не банковских
 - c) банковских и небанковских
6. Не банковская кредитная организация это:-

- a) ломбард
 - b) унитарное предприятие
 - c) некоммерческая организация
7. Банковская кредитная организация это -:
- a) унитарное предприятие
 - b) некоммерческая организация
 - c) банк
8. Лицензирующим органом в банковской сфере является:
- a) Федеральная антимонопольная служба
 - b) Банк России
 - c) Министерство Финансов
9. Кредитная организация обязана разместить депозитный счет в :
- a) Банке России
 - b) в любом банке
 - c) в любом Швейцарском банке
10. В России предусмотрена система страхования вкладов:
- a) обязательная
 - b) принудительная
 - c) добровольная

Форма итогового контроля – зачет. Зачет проводится либо в форме итогового тестового задания, либо в устной форме, включающую подготовку ответа студента на вопросы, по итогам выставляется оценка.

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ:

1. Понятие, предмет и метод банковского права.
2. Принципы и источники банковского права.
3. Банковское право в системе российского права.
4. Нормы банковского права.
5. Банковская система Российской Федерации.
6. Виды кредитных организаций.
7. Правовой статус кредитной организации.
8. Уставной капитал и собственные средства кредитной организации.
9. Правовой статус банка России.
10. Национальный банковский совет и органы управления Банком России.
11. Правовое регулирование банковской деятельности.
12. Правовое регулирование банковского надзора.
13. Банковские операции и их виды.
14. Банковский счет
15. Договор банковского вклада.
16. Договор кредита.
17. Банковский кредит и другие виды кредита.
18. Виды и формы безналичных расчетов.
19. Расчетные документы.
20. Расчетные обязательства.

21. Расчеты поручениями
22. Расчеты по аккредитиву.
23. Расчеты по инкассо
24. Расчеты пластиковыми карточками.
25. Расчеты с использованием чеков.
26. Межбанковские и межфилиальные расчеты.
27. Банковская карта.
28. Банковская гарантия.
29. Факторинг.
30. Лизинговые операции.
31. Доверительное управление денежными средствами
32. Договор финансирования под уступку денежного требования.
33. Вексель.
34. Доверительное управление имуществом кредитными организациями.
35. Правовое регулирование деятельности инкассаторских служб и организаций.
36. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
37. Государственное регулирование банковской деятельности.
38. Банк России как орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

В соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 «**Юриспруденция**», направленность (профиль) подготовки: «Гражданско-правовой» уровень высшего образования – бакалавриат, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 1511 от 01.12.2016 г. (зарегистрирован Минюстом Российской Федерации от 29.12.2016 №45038) Приказ Минобрнауки России от 01.12.2016 N 1511 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата)»), основная профессиональная образовательная программа обеспечена учебно-методической документацией и материалами по всем учебным курсам, дисциплинам ОПОП, включая конкретную учебную дисциплину: «Банковское право». Содержание конкретной учебной дисциплины представлено в сети Интернет и локальной сети образовательного учреждения.

Внеаудиторная работа обучающихся сопровождается методическим обеспечением и обоснованием времени, затрачиваемого на ее выполнение.

Каждый обучающийся обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечной системе (www.biblioclub.ru), содержащей издания учебной, учебно-методической и иной литературы по основным изучаемым дисциплинам, включая конкретную учебную дисциплину: «Банковское право», и сформированной на основании прямых договоров с правообладателями.

Электронно-библиотечная система обеспечивает возможность индивидуального доступа для каждого обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет.

Оперативный обмен информацией с отечественными и зарубежными вузами и организациями осуществляется с соблюдением требований законодательства Российской Федерации об интеллектуальной собственности и международных договоров Российской Федерации в области интеллектуальной собственности. Для обучающихся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .

а) основная литература:

- 1) Банковское право : Учебник и практикум / В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петров, А. М. Баринов [и др.]. – 3-е изд., пер. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 437 с.
- 2) Банковское право / Г. Ф. Ручкина, О. Н. Васильева, Е. Л. Венгеровский [и др.]. – Москва Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "КноРус", 2021. – 134 с.
- 3) Банковское право : учебник : [16+] / Е. А. Малыхина, В. Ю. Миронов, Н. В. Неверова [и др.] ; отв. ред. Е. В. Покачалова, Е. Н. Пастушенко. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 304 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748> (дата обращения: 29.10.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-0193-4. – DOI 10.23681/573748. – Текст : электронный.
- 4) Финансовое право : учебник / Г. Н. Василенко, А. И. Григорьев, О. В. Зиборов [и др.] ; под ред. О. В. Зиборова, Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана : Закон и право, 2022. – 304 с. : ил., табл. – (Dura lex, sed lex). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=690531> (дата обращения: 29.10.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03552-9. – Текст : электронный.

б) дополнительная литература

- 1) Ручкина, Г. Ф. Финансовая система России и зарубежных стран : учебное пособие : [16+] / Г. Ф. Ручкина, М. В. Демченко, Е. П. Симаева ; под ред. Г. Ф. Ручкиной ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2022. – 120 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700976> (дата обращения: 29.10.2023). – Библиогр.: с. 110-112. – ISBN 978-5-00172-288-5. – Текст : электронный.
- 2) Курбатов, А. Я. Банковское право России : Учебник / А. Я. Курбатов. – 6-е изд., пер. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 394 с.
- 3) Гузнов, А. Г. Банковское право. Частно-правовое регулирование : Учебник и практикум / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская, А. В. Шамраев. – 2-е изд., пер. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2020.
- 4) Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учебник / Н. Д. Эриашвили. – 9-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 616 с. : схем., табл., ил. – (Золотой фонд российских учебников). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=685311> (дата обращения: 29.10.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-02788-3. – Текст : электронный.
- 5) Банковское право : учебное пособие / А. М. Тавасиев, Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров [и др.] ; под ред. А. М. Тавасиева ; ред. И. Ш. Киялханов. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 432 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684705> (дата обращения: 29.10.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-02170-6. – Текст : электронный.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины .**а) электронные образовательные ресурсы (ЭОР):**

- <http://www.ubook.ru/#> Полный каталог Университетская книга
- <http://www.lawlibrary.ru/poisk.php> Юрид. Науч. Библиотека «СПАРК»
- <http://slushai-knigi.ru/> АУДИ книги
- <http://www.lib.ua-ru.net/> Электронная библиотека
- <http://www.alleng.ru/edu/jurispr3.htm> Интернет ресурс Юрисруденция.
- <http://ru.wikipedia.org> ВИКИПЕДИЯ Сводная энциклопедия
- <http://orel.rsl.ru/> Открытая русская электронная библиотека.
- <http://elibrary.rsl.ru/> электронная библиотека.
- Электронная библиотека "Е-книга"(ekniga.com.ua)
-

б) электронно-библиотечные системы (ЭБС):

№ п/п	Дисциплина	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность
1.	Банковское право	http://www.biblioclub.ru	Электронно-библиотечная система (ЭБС) Университетская библиотека онлайн	Индивидуальный неограниченный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет

в) программное обеспечение:

- операционная система Windows XP;
- программы пакета MS Office: MS Word, MS Excel, MS Power-Point.

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

- используемые образовательные технологии;
- интерактивные образовательные технологии;
- оценочные средства.

В данном подпункте указаны формы учебных занятий с использованием активных и интерактивных технологий обучения.

№	Наименование раздела (перечислить те разделы, в которых используются активные и/или интерактивные образовательные технологии)	Формы занятий с использованием активных и интерактивных образовательных технологий
1	Правовое регулирование банковских операций и сделок	Доклад с презентацией
2	Расчеты. Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Кассовые операции кредитной организации	Круглый стол

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Получение углубленных знаний по дисциплине достигается за счет активной самостоятельной работы обучающихся. Выделяемые часы целесообразно использовать для знакомства с учебной и научной литературой по проблеме дисциплины, анализа научных концепций.

В рамках дисциплины предусмотрены различные формы контроля знаний. Форма текущего контроля освоения дисциплины – активная работа на практических занятиях.

Проведение занятий лекционного и практического (семинарского) типа, промежуточной и итоговой аттестации по дисциплине «**Банковское право**» целесообразно осуществлять с использованием следующих современных образовательных технологий.

Получение углубленных знаний по дисциплине достигается за счет активной самостоятельной работы обучающихся. Выделяемые часы используют для знакомства с учебной и научной литературой по проблеме дисциплины, анализа научных концепций.

В рамках дисциплины предусмотрены различные формы контроля знаний. Форма текущего контроля освоения дисциплины – активная работа на практических занятиях.

Для этого создана и функционирует электронная информационно-образовательная среда, включающая в себя электронные информационные ресурсы, электронные образовательные ресурсы, информационные телекоммуникационные технологии, соответствующие технологические средства.

В соответствии с РПД по учебной дисциплине «**Банковское право**» могут использоваться следующие виды учебных занятий.

Аудиторные занятия

Все виды аудиторных занятий сочетают образовательную, воспитательную практическую и методическую функции.

Интерактивная модульная лекция - лекционное занятие с использованием современных информационных средств, предназначенное для овладения обучающимися знаниями теоретического характера в рамках материала модуля учебной дисциплины.

Практическая работа (семинар) - коллективное занятие под руководством преподавателя с использованием результатов работы обучающихся с учебной и научной литературой.

Самостоятельная работа (работа в информационной базе знаний).

Формой итогового контроля знаний является экзамен, в ходе которого оценивается уровень теоретических знаний и практических знаний обучающихся.

Зачет - контрольное мероприятие, которое проводится по дисциплине по окончании ее изучения. Занятие аудиторное, проводится в устной форме или с использованием информационных тестовых систем.

Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) размещены на сайте АНОВО «Институт социальных наук» в разделе «Студентам» - «Локальные нормативные акты» - «Образовательный процесс».

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

1. Занятия лекционного типа проводятся в формате активного вовлечения обучающихся в образовательный процесс с использованием программ пакетов MS Office: MS Word, доступ в режиме on-line Электронная библиотечная система “Университетская библиотека онлайн”. :www.biblioclub.ru Занятия лекционного типа по темам, осуществляются с использованием слайдов, подготовленных в программе Microsoft Power Point.
2. На занятиях семинарского типа используют компьютерный класс с установленной на компьютерах пакета программного продукта «Консультант плюс» и возможностью выхода в Интернет.
3. Занятия семинарского типа проводятся в форме интерактивного разбор конкретных практических ситуаций.
4. Процедуры промежуточного/ итогового контроля по дисциплине предполагают использование компьютерного тестирования. Самостоятельное тестирование обучающихся на сайте Института.

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

В соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 «**Юриспруденция**», направленность (профиль) подготовки: «Гражданско-правовой» уровень высшего

образования – бакалавриат, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 1511 от 01.12.2016 г. (зарегистрирован Минюстом Российской Федерации от 29.12.2016 №45038) «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата)»,) вуз, реализующий основную профессиональную образовательную программу бакалавриата, располагает материально-технической базой, обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, лабораторной, практической работы обучающихся, которые предусмотрены учебным планом Института по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» направленность (профиль) подготовки: «Гражданско-правовой», уровень высшего образования - бакалавриат, утвержденным ректором Автономной некоммерческой организации высшего образования «Институт социальных наук» Бианкиной А.О. и соответствующей действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

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

Электронная информационно-образовательная среда

Электронная информационно-образовательная среда Института по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» (уровень высшего образования – бакалавриат), направленность (профиль): подготовки «Гражданско-правовой», в течение всего периода обучения в АНОВО «Институт социальных наук» каждый обучающийся обеспечен:

индивидуальным неограниченным доступом к учебным планам, рабочим программам дисциплин, практик, к изданиям электронных библиотечных систем и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах;

фиксации хода образовательного процесса, результатам промежуточной аттестации и результатам освоения программы бакалавриата;

формированию электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение работ обучающегося, рецензий и оценок на эти работы со стороны любых участников образовательного процесса;

взаимодействию между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействия посредством сети "Интернет".

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий и квалификацией работников, ее использующих и поддерживающих. Функционирование электронной информационно-образовательной среды должно соответствовать законодательству Российской Федерации.

Особенности организации образовательного процесса по образовательным программам для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (*при наличии*)

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья осуществляется на основе образовательных программ, адаптированных при необходимости для обучения указанных обучающихся.

Обучение по образовательным программам инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья осуществляется организацией с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Образовательными организациями высшего образования должны быть созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

Под специальными условиями для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья понимаются условия обучения таких обучающихся, включающие в себя использование специальных образовательных программ и методов обучения и воспитания, специальных учебников, учебных пособий и дидактических материалов, специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, проведение групповых и индивидуальных коррекционных занятий, обеспечение доступа в здания организаций и другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение образовательных программ обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья организацией обеспечивается:

1) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

наличие альтернативной версии официального сайта организации в сети "Интернет" для слабовидящих;

размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме (с учетом их особых потребностей) справочной информации о расписании учебных занятий (информация должна быть выполнена крупным рельефно-контрастным шрифтом (на белом или желтом фоне) и продублирована шрифтом Брайля);

присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;

обеспечение выпуска альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

обеспечение доступа обучающегося, являющегося слепым и использующего собаку-поводыря, к зданию организации;

2) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

дублирование звуковой справочной информации о расписании учебных занятий визуальной (установка мониторов с возможностью трансляции субтитров (мониторы, их размеры и количество необходимо определять с учетом размеров помещения);

обеспечение надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, материально-технические условия должны обеспечивать возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, столовые, туалетные и другие помещения организации, а также пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов, лифтов, локальное понижение стоек-барьеров; наличие специальных кресел и других приспособлений).

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.