

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 09.06.2025 15:16:21
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет

Юриспруденции и социальных технологий

Кафедра

Административного права

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

_____ Л.Н. Костина

27.04.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.16

"Банковское право"

Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция (профиль "Юриспруденция")

Квалификация	<i>Бакалавр</i>
Форма обучения	<i>очная</i>
Общая трудоемкость	<i>3 ЗЕТ</i>
Год начала подготовки по учебному плану	<i>2024</i>

Донецк
2024

Составитель(и):
, *ст.препод.*

_____ Дятлов В.В.

Рецензент(ы):
канд. юрид. наук, ст.препод.

_____ Витвицкая В.В.

Рабочая программа дисциплины (модуля) "Банковское право" разработана в соответствии с:

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (приказ Минобрнауки России от 13.08.2020 г. № 1011)

Образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» (приказ ФГБОУ ВО «РАНХиГС» от 07.09.2023 г. № 01-24489).

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена на основании учебного плана Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция (профиль "Юриспруденция"), утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 27.04.2024 протокол № 12.

Срок действия программы: 2024-2028

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Административного права

Протокол от 07.06.2024 № 12

Заведующий кафедрой:
канд. юрид. наук, доцент, Ворушило В.П.

_____ (подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Административного права

Протокол от " ____ " _____ 2025 г. № ____

Зав. кафедрой канд. юрид. наук, доцент, Ворущило В.П.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Административного права

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. № ____

Зав. кафедрой канд. юрид. наук, доцент, Ворущило В.П.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Административного права

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. № ____

Зав. кафедрой канд. юрид. наук, доцент, Ворущило В.П.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2028 - 2029 учебном году на заседании кафедры Административного права

Протокол от " ____ " _____ 2028 г. № ____

Зав. кафедрой канд. юрид. наук, доцент, Ворущило В.П.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения учебной дисциплины «Банковское право» является уяснение обучающимися основных правовых категорий и институтов банковского права; освоение основ теории и содержания современного правового регулирования в банковской сфере и валютных отношений; освоение теоретических и практических методов решения проблем, возникающих в практической деятельности юриста; формирование у обучающихся представления о правовом регулировании банковской деятельности государства и коммерческих кредитных организаций.

1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Задачи дисциплины:

- выработать представление о банковском праве как комплексной отрасли в системе 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;
- выработать представление о банковской системе РФ, правовом положении кредитных организаций;
- выработать навыки правильного применения на практике институтов и отдельных норм банковского законодательства.

1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОПОП ВО: Б1.В

1.3.1. Дисциплина "Банковское право" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:

Административное право

Юридическое документоведение

Конституционное право

1.3.2. Дисциплина "Банковское право" выступает опорой для следующих элементов:

Гражданский процесс

Налоговое право

Предпринимательское право

Гражданское право

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

ПКс-2.2: Способен предлагать оптимальные варианты решений нестандартных ситуаций в правоприменительной практике

Знать:

Уровень 1	источники банковского законодательства
Уровень 2	систему отрасли банковского права, механизм и средства правового регулирования, реализации права
Уровень 3	правоприменительную практику в области банковского права

Уметь:

Уровень 1	анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы отрасли банковского права
Уровень 2	использовать источники и основополагающие понятия и категории банковского права в практической деятельности
Уровень 3	принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом

Владеть:

Уровень 1	навыками работы с правовыми актами в сфере банковского права
Уровень 2	навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в сфере банковского права
Уровень 3	методами применения законодательных и иных нормативных правовых актов; юридически правильно квалифицировать ситуации в сфере банковских правоотношений

В результате освоения дисциплины "Банковское право" обучающийся должен:

3.1	Знать:
------------	---------------

	Сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов банковского права; сущность и содержание банковских правоотношений, особенности правосубъектности участников банковских правоотношений; виды и особенности нормативных правовых актов в банковском праве; механизм и средства правового регулирования, реализации прав в банковской сфере; специфические особенности банковского права, основные точки зрения на актуальные проблемы в сфере банковского права.
3.2	Уметь:
	Оперировать юридическими понятиями и категориями банковского права; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения отрасли банковского права; работать с нормативно-правовыми документами, отслеживать изменения НПА в сфере банковского права; ориентироваться в действующем банковском законодательстве, анализировать конкретные обстоятельства в банковской сфере с учетом экономических и правовых реалий; выявлять проблемы в банковской сфере, требующие законодательного решения.
3.3	Владеть:
	В сфере банковского права; навыками работы с правовыми актами в сфере банковского права; навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в сфере банковского права; навыками анализа правоприменительной и правоохранительной практики в сфере банковского права; навыками толкования норм банковского права; опытом деятельности в сфере банковского права и поиска решений, анализа договоров и квалификации фактов в сфере банковского права.
1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ	
Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.	
Промежуточная аттестация	
Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Банковское право" видом промежуточной аттестации является Экзамен	

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ						
Общая трудоёмкость дисциплины "Банковское право" составляет 3 зачётные единицы, 108 часов. Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.						
2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ						
Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА И БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ						
Тема 1.1. Понятие банковского права и его место в системе права /Лек/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 1.1. Понятие банковского права и его место в системе права /Сем зан/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

Тема 1.1. Понятие банковского права и его место в системе права /Ср/	5	5	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 1.2. Понятие и правовое положение банковской системы /Лек/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 1.2. Понятие и правовое положение банковской системы /Сем зан/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 1.2. Понятие и правовое положение банковской системы /Ср/	5	6	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 1.3. Банковская система РФ /Лек/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 1.3. Банковская система РФ /Сем зан/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 1.3. Банковская система РФ /Ср/	5	6	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Раздел 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР						
Тема 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов /Лек/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов /Сем зан/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов /Ср/	5	6	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.2. Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций /Лек/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

Тема 2.2. Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций /Сем зан/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.2. Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций /Ср/	5	6	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.3. Депозитные операции банков /Лек/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.3. Депозитные операции банков /Сем зан/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.3. Депозитные операции банков /Ср/	5	6	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.4. Правовое регулирование кредитных операций банков /Лек/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.4. Правовое регулирование кредитных операций банков /Сем зан/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.4. Правовое регулирование кредитных операций банков /Ср/	5	6	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями /Лек/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями /Сем зан/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями /Ср/	5	6	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями /Конс/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины "Банковское право" используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СР), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

Организация взаимодействия с обучающимися происходит при личном взаимодействии на лекционных и семинарских занятиях, а также посредством электронной почты учебной группы (рассылка обучающимся лекционного материала, индивидуальных заданий). Выполненные индивидуальные задания обучающиеся тоже могут отправить по почте преподавателю.

Образовательный процесс проходит с использованием портала дистанционных образовательных технологий, на основе платформы многофункциональной системы дистанционного обучения Moodle, который обеспечивает удаленный доступ обучающихся к методическим и иным документам, указанным в рабочей программе дисциплины из любой точки имеющей доступ к сети «Интернет».

В процессе освоения дисциплины "Банковское право" используются интерактивные образовательные технологии. Лекционный материал представляется в виде слайд-презентации в формате "Power Point". Для наглядности используются материалы различных научных и технических экспериментов, справочных материалов, научных статей и т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы, просмотр и обсуждение видеофильмов. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций. При изложении теоретического материала используются такие методы как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и системность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата, эссе, презентации, эмпирического исследования.

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература

1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	А. Н. Ряховская [и др.]	Банкротство и финансовое оздоровление субъектов экономики : монография (153 с.)	Москва : Издательство Юрайт, 2021

2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Тарханова, Е. А.	Банковское дело. Тесты : учебное пособие для вузов (40 с.)	Москва : Издательство Юрайт, 2020
Л2.2	Соколов, А. П.	Практикум по анализу, диагностике и учету банкротств: учебное пособие (113 с.)	Ульяновск : УлГТУ, 2011

3. Методические разработки

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Алфёрова, Л. М.	Несостоятельность (банкротство) физических лиц. : монография (160 с.)	Москва : Статут, 2018

4.2. Перечень ресурсов

информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Закон О центральном банке РФ	http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102077052
Э2	Закон О банках и банковской деятельности	https://www.zakonrf.info/zakon-o-bankah/

ЭЗ	Законодательство РФ	http://pravo.gov.ru/
Э4	НПА Центрального Банка России	https://cbr.ru/analytics/na_vr/

4.3. Перечень программного обеспечения

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства.

Образовательный процесс проходит с использованием портала дистанционных образовательных технологий, на основе платформы многофункциональной системы дистанционного обучения Moodle, который обеспечивает удаленный доступ обучающихся к методическим и иным документам, указанным в рабочей программе дисциплины из любой точки, имеющей доступ к сети «Интернет», а также сервиса беспроводного взаимодействия для организации видеоконференций, вебинаров, групповых чатов ВК

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Электронный каталог изданий ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://unilib.dsum.internal/>

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий: рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор, экран, интерактивная панель.

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ:

1. Конституционно-правовые основы банковской системы РФ.
2. Особенности предмета и метода банковского права.
3. Система банковского права.
4. Банковское право в системе российского права.
5. Источники банковского права: понятие и классификация.
6. Принципы банковского права.
7. Особенности норм банковского права.
8. Банковские правоотношения: понятие, особенности, виды.
9. Структура налоговых правоотношений.
10. Институт банковской тайны.
11. Правовой статус Центрального банка.
12. Правовое положение органов управления Центральным Банком РФ.
13. Правовой статус Председателя Центрального Банка Российской Федерации.
14. Центральный Банк РФ как орган банковского регулирования и надзора.
15. Компетенция Банка России как банка, органа государственного управления, центра банковской системы и контрагента государства.
16. Понятие обязательных нормативов Центрального банка.
17. Ключевая ставка ЦБ: понятие, причины изменения, влияние на экономику.
18. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
19. Правовые основы банковской системы Российской Федерации.
20. Правовое регулирование банковской деятельности на территории Российской Федерации.
21. Правовой порядок регистрации коммерческих банков.
22. Тенденции развития банковской деятельности в России.
23. Специальная компетенция коммерческих банков: пределы, содержание и общие запреты.
24. Понятие и виды банковских сделок и операций.
25. Правовое регулирование банковских сделок и операций.
26. Защита конкуренции на рынке банковских услуг.
27. Правовое регулирование операций, связанных с движением капитала.
28. Денежная система Российской Федерации.
29. Правовое регулирование безналичных расчетов в России.
30. Особенности правового регулирования расчетов с использованием банковских карт в России.
31. Цифровой рубль.

32. Характеристика правонарушений в сфере денежного обращения и расчетов.
33. Правовые формы и регулирование международных расчетов.
34. Безопасность безналичных расчетов в РФ.
35. Меры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в РФ.
36. Сущность, условия и принципы организации безналичных расчетов.
37. Основные виды расчетных и платежных документов при осуществлении безналичных расчетов.
38. Формы и виды безналичных расчетов.
39. Корреспондентские отношения между банками. Порядок межбанковских расчетов.
40. Сущность и принципы наличного денежного обращения.
41. Понятие, классификация и формирование ресурсов банков.
42. Активные и пассивные операции банков: сущность и содержание.
43. Понятие банковского счета и виды счетов.
44. Различие понятий вклада и депозита.
45. Порядок открытия банковских счетов юридическими лицами.
46. Порядок открытия банковских счетов физическими лицами.
47. Договор банковского счета и банковского вклада.
48. Операции по привлечению вкладов и депозитов.
49. Основания закрытия банковских счетов.
50. Сущность и функции кредита. Формы и принципы кредитования.
51. Средства защиты от кредитного риска.
52. Классификация кредитов.
53. Факторы, влияющие на величину ссудного процента. Виды процентных ставок. Учетная ставка.
54. Кредитование населения и межбанковское кредитование.
55. Организация кредитования. Кредитная политика и кредитный процесс.
56. Содержание кредитного договора.
57. Ответственность за нарушение условий кредитного договора.
58. Кредитные истории.
59. Классификация валют и валютных операций.
60. Валютные операции как вид банковской деятельности.
61. Понятие и значение валютного регулирования.
62. Органы государственного валютного регулирования.
63. Методы банковского регулирования.
64. Сущность и правовые основы банковского надзора.
65. Основные виды банковского надзора.
66. Организация проведения проверок финансовых учреждений в РФ.
67. Права и обязанности уполномоченных представителей, руководства и сотрудников проверяемых финансовых учреждений в ходе проведения проверок.
68. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
69. Субъекты первичного и государственного мониторинга и их задачи в рамках борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
70. Основные виды банковских правонарушений и ответственность за их совершение

5.2. Темы письменных работ

ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ ДЛЯ ДОКЛАДОВ, ЭССЕ, РЕФЕРАТОВ:

Тема 1.1. Понятие банковского права и его место в системе права

1. Банковское право как самостоятельная отрасль российского права.
2. Историко-правовой аспект становления и развития банковского законодательства.
3. Понятие, структура и содержание банковских правоотношений. Классификация их видов.
4. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности, порядок их применения.
5. Особенности предмета и метода банковского права.
6. Особенности норм банковского права.
7. Классификация банковских правоотношений.
8. Виды и особенности субъектов банковских правоотношений.

Тема 1.2. Понятие и правовое положение банковской системы

1. Правовой статус Центрального банка
2. Понятие обязательных нормативов Центрального банка.

3. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
4. Центральный Банк РФ как орган банковского регулирования и надзора.
5. Правовое положение органов управления Центральным Банком РФ.
6. Правовой статус Председателя Центрального Банка Российской Федерации.
7. Компетенция Банка России как банка, органа государственного управления, центра банковской системы и контрагента государства.
8. Ключевая ставка ЦБ: понятие, причины изменения, влияние на экономику.

Тема 1.3. Банковская система РФ

1. Правовые основы банковской системы Российской Федерации.
2. Правовое регулирование банковской деятельности на территории Российской Федерации.
3. Правовой порядок регистрации коммерческих банков.
4. Тенденции развития банковской деятельности в России.
5. Специальная компетенция коммерческих банков: пределы, содержание и общие запреты.
6. Особенности создания кредитных организаций.
7. Защита конкуренции на рынке банковских услуг.
8. Правовое регулирование операций, связанных с движением капитала.

Тема 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов

1. Денежная система Российской Федерации.
2. Правовое регулирование безналичных расчетов в России.
3. Особенности правового регулирования расчетов с использованием банковских карт в России.
4. Цифровой рубль.
5. Характеристика правонарушений в сфере денежного обращения и расчетов.
6. Правовые формы и регулирование международных расчетов.
7. Безопасность безналичных расчетов в РФ.
8. Меры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в РФ.

Тема 2.2. Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций

1. Роль и значение наличных денег в современной экономике РФ.
2. Безопасность наличных расчетов и борьба с фальшивомонетчеством.
3. Анализ динамики объемов наличных и безналичных расчетов в РФ за последние годы.
4. Влияние санкций и экономической политики на развитие денежного обращения в РФ.
5. Роль ЦБ РФ в регулировании наличного денежного обращения.
6. Состав валютного законодательства и проблемы его применения.
7. Понятие и значение валютного регулирования.
8. Органы государственного валютного регулирования.

Тема 2.3. Депозитные операции банков

1. Сущность и виды депозитных операций банков.
2. Правовое регулирование депозитных операций банков.
3. Договор банковского счета: понятие, обязательные условия, порядок заключения и расторжения.
4. Соотношение понятий «банковский вклад» и «банковский депозит».
5. Основные характеристики договора банковского вклада.
6. Виды банковских вкладов.
7. Страхование банковских вкладов.
8. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.

Тема 2.4. Правовое регулирование кредитных операций банков

1. Кредитный договор и его виды.
2. Правовая характеристика ипотечных отношений в РФ.
3. Ипотечный кредит: понятие, особенности, правовое регулирование.
4. Особенности правового оформления залога отдельных видов имущества и прав.
5. Правовое регулирование оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика.
6. Роль и значение исполнительной надписи нотариуса в кредитном договоре.
7. Условия возвращения кредита.
8. Классификация банковских кредитов.

Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями

1. Правовой режим банковской тайны.

2. Банковский аудит.
3. Правовое регулирование банкротства кредитной организации.
4. Банковский надзор и взаимодействие Центрального Банка РФ с иными субъектами банковских правоотношений.
5. Правовые основы реорганизации кредитных организаций.
6. Понятие и сущность банковского надзора.
7. Виды санкций, применяемые ЦБ РФ по отношению к кредитным организациям.
8. Ответственность за нарушение банковского законодательства.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Банковское право" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Банковское право" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Текущий контроль знаний студентов представлен в виде:

устный опрос;
тестовые задания;
ситуационные задания;
практические задания;
реферат;
доклад.

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- 1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.
- 2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА В методических рекомендациях изложены общие положения и тематическое содержание семинарских занятий, основные материалы, которые могут быть полезны обучающемуся при самостоятельной разработке теоретического и практического материала по учебной дисциплине «Банковское право». Методические рекомендации содержат тематическое содержание учебной дисциплины, тесты, ситуационные задания, задания по учебной дисциплине «Банковское право».

Планы семинарских занятий по учебной дисциплине «Банковское право» адресованы в первую очередь обучающимся и предназначены для самостоятельной подготовки к ним.

Семинарские занятия могут быть репродуктивными или проблемными. Репродуктивные семинарские занятия направлены в основном на самостоятельное осмысление и воспроизведение обучающимися положений, содержащихся в учебной лекции преподавателя и в использованных учебниках и учебных пособиях.

На проблемные семинарские занятия, как правило, выносятся актуальные теоретические и практические вопросы, вопросы, вызывающие затруднения у обучаемых, вопросы, которые не были по разным причинам основательно изложены в учебной лекции и которые требуют обращения к ним при активном участии самих обучаемых.

На семинарских занятиях по юридическим дисциплинам широко практикуется работа с нормативным

материалом, отсутствие которого у обучающихся зачастую делает его работу непродуктивной. Обучающимся надо не только присутствовать на семинарских занятиях, но и активно в них участвовать. Работающих на семинарах студентов преподаватель вправе поощрять определённым количеством баллов. Планы семинарских занятий могут в зависимости от дидактической ситуации и политико-правовых явлений корректироваться, о чём преподаватель заранее ставит в известность студентов. На семинарских занятиях обсуждаются поставленные в планах и выдвинутые студентами вопросы и проблемы, проводится дискуссии и диспуты, в том числе и в форме ролевых игр. На семинарском занятии могут решаться и некоторые вопросы практического характера: решение задач, составление документов, юридические консультации и т. п. Важной частью подготовки к семинарским занятиям является составление сообщений, обобщений, консультаций и докладов. К каждой теме даются списки нормативного материала и литературы. Списки литературы носят альтернативный характер: студент сам выбирает доступную для него литературу, необходимую для выполнения конкретного учебного задания. При подготовке к семинарскому занятию студенту полезно обратить внимание на повторение пройденного ранее учебного материала и при изучении новых вопросов опираться на ранее изученное.

Методические рекомендации по каждому виду работ

1. Формы устного опроса: коллоквиум, участие в дискуссии, собеседование (ответ на семинаре).

Собеседование (ответ на семинаре) – специальная беседа преподавателя со студентом на темы, предусмотренные тематическим планом дисциплины, рассчитанная на выяснение объема знаний студента по определенному разделу, теме, проблеме.

Устный опрос позволяет оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки.

При подготовке к устному виду работ рекомендуется, прежде всего, ознакомиться с соответствующим разделом учебного пособия (учебника), рекомендуемого кафедрой, лекцией на заданную тему, статьями конституции и нормами действующего законодательства, регулирующими данные вопросы.

Коллоквиум – это краткий опрос студентов по вопросам семинарского занятия ранее изученной темы дисциплины по вопросам, ранее рассмотренным, который подразумевает быстрый вопрос и ответ, без времени на подготовку.

При подготовке к коллоквиуму, необходимо особое внимание обратить на повторение ранее изученных терминов и определений по теме, чтобы уметь давать быстрый ответ на вопрос преподавателя, или соотносить указанные понятия без предварительной подготовки.

Дискуссия – является интерактивной формой работы преподавателя и студентов, во время которой происходит обсуждение сложных, спорных вопросов, которые, как правило, не имеют однозначного ответа, а также после заслушивания рефератов и докладов.

Во время дискуссии преподаватель оценивает способность студентов использовать полученные в процессе обучения знания, владение терминологическим материалом, способности логического мышления, навыки межличностного общения (способность четко и логично излагать мысли, отстаивать свое мнение).

Целью и результатом дискуссии являются высокий уровень усвоения обучающимися истинного знания, преодоление заблуждений, развитие у студента диалектического мышления.

Для участия в дискуссии, предусмотренной планом семинарских занятий, рекомендуется ознакомиться с вопросами к дискуссии и дополнительно изучить рекомендуемую по теме научную литературу. Во время выступления важно уметь апеллировать различными мнениями по обсуждаемому вопросу со ссылками на собственное мнение или мнение другого автора и источник опубликования научного знания.

Студент сам выбирает источники знаний по учебной дисциплине, к которым относятся, помимо учебных лекций преподавателя, различные учебники и учебные пособия, в том числе и электронные, любых авторов.

Студенту нужно быть в курсе изменений в действующем законодательстве и учитывать эти обстоятельства при пользовании нормативным материалом и юридической литературой, в том числе и учебной.

Цель дисциплины - формирование у обучающегося общекультурных и профессиональных компетенций, необходимых и достаточных для:

осуществления правоприменительной и правоохранительной профессиональной деятельности в органах публичной власти;

осуществления правозащитной деятельности в области прав и свобод человека и гражданина;

осуществления экспертно-консультационной деятельности по вопросам налогового права и налоговых правоотношений;

осуществления правовой экспертизы нормативных правовых актов в области налогового права.

Основные задачи дисциплины - формирование у обучающихся знаний об особенностях банковской системы Российской Федерации, механизма и средств правового регулирования, реализации прав в банковской сфере; формирование и закрепление у обучающихся знаний по

основополагающим проблемам теории и практики банковских правоотношений; формирование и закрепление у обучающихся навыков использования теоретических знаний при разрешении конкретных правовых ситуаций.

Предметом изучения дисциплины является особый срез общественных отношений, возникающих во всех сферах развития общества: политической, экономической, социальной и духовной.

Цель семинарских занятий – углубление теоретических и практических знаний студентов, изучающих данную учебную дисциплину, выработка у них умения применять свои теоретические знания при рассмотрении и решении конкретных задач правоприменительной практики, возникающих в процессе взаимодействия индивида, общества и государства, связанного с осуществлением публичной власти. На семинарских занятиях могут обсуждаться небольшие доклады (сообщения) студентов по дискуссионным вопросам темы семинара. Студенты должны научиться на основе анализа законодательства, судебной практики, изучения рекомендуемой литературы вырабатывать свою собственную позицию по изучаемому вопросу и уметь аргументировано отстаивать ее в процессе обсуждения данного вопроса на семинарском занятии. К планам семинарских занятий прилагается список рекомендуемых источников, которые используются студентами с учетом конкретной темы семинарского занятия и рекомендаций преподавателя, проводящего семинарские занятия.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Факультет юриспруденции и социальных технологий
Кафедра административного права**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки	40.03.01 Юриспруденция
Профиль	«Юриспруденция»
Квалификация	бакалавр
Форма обучения	очная

Донецк
2024

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковское право» для обучающихся 2 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 40.03.01 Юриспруденция (профиль «Юриспруденция») очной формы обучения.

Автор, разработчик:	старший преподаватель кафедры административного права В.В. Дятлов
	_____ должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

ФОС рассмотрен на заседании кафедры _____
административного права

Протокол заседания кафедры от	<u>04.04.2024</u>	№	<u>10</u>
	дата		

Заведующий кафедрой (подпись)	_____	<u>В. П. Ворушило</u> (инициалы, фамилия)
----------------------------------	-------	--

РАЗДЕЛ 1.

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине «Банковское право»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)

Образовательная программа	бакалавриат
Направление подготовки	40.03.01 Юриспруденция
Профиль	Юриспруденция
Количество разделов учебной дисциплины	2
Часть образовательной программы	Б1.В.16
Формы текущего контроля	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, ситуационные и практические задания, контроль знаний по разделу
<i>Показатели</i>	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	3
Семестр	5
Общая трудоемкость (академ. часов)	108
Аудиторная контактная работа:	34
Лекционные занятия	16
Семинарские занятия	16
Консультация	2
Самостоятельная работа	47
Контроль	27
Недельное количество часов	6
В т.ч. аудиторных	4
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	Экзамен

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	*Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
ПКс-2: Анализ нестандартных ситуаций правоприменительной практики и выработка оптимальных решений	ПКс-2.2: Способен предлагать оптимальные варианты решений нестандартных ситуаций в правоприменительной практике	Знать:	
		1. источники банковского законодательства	ПКс-2.2 3-1
		2. систему отрасли банковского права, механизм и средства правового регулирования, реализации права	ПКс-2.2 3-2
		3.правоприменительную практику в области банковского права	ПКс-2.2 3-3
		Уметь:	
		1. анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы отрасли банковского права	ПКс-2.2 У-1
		2. использовать источники, основополагающие понятия и категории банковского права в практической деятельности	ПКс-2.2 У-1

		3. принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом	ПКс-2.2 У-3
		Владеть:	
		1. навыками работы с правовыми актами в сфере банковского права	ПКс-2.2 В-1
		2. навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и	ПКс-2.2 В-2
		правовых отношений в сфере банковского права	
		3. методами применения законодательных и иных нормативных правовых актов; юридически правильно квалифицировать ситуации в сфере банковских правоотношений	ПКс-2.2 В-3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

Таблица 3

п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Номер семестра	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
Раздел 1. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА И БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ				

1	Тема 1.1. Понятие банковского права и его место в системе права	5	ПКс-2.2	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, разноуровневые задания
2	Тема 1.2. Понятие и правовое положение банковской системы	5	ПКс-2.2	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, разноуровневые задания
3	Тема 1.3. Банковская система РФ	5	ПКс-2.2	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, разноуровневые задания, контроль знаний по разделу
Раздел 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР				
4	Тема 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов	5	ПКс-2.2	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, разноуровневые задания
5	Тема 2.2. Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций	5	ПКс-2.2	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, разноуровневые задания
6	Тема 2.3. Депозитные операции банков	5	ПКс-2.2	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, разноуровневые задания

7	Тема 2.4. Правовое регулирование кредитных операций банков	5	ПКс-2.2	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, разноуровневые задания
8	Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями	5	ПКс-2.2	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, разноуровневые задания, контроль знаний по разделу

РАЗДЕЛ 2.
ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)
«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины (модуля).

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности (балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания							
	ПЗ / СЗ				Всего за тему	КЗР	Р (СР)	ИЗ*
	ЛЗ	УО*	ТЗ*	РЗ*				
Р.1.Т.1.1		3	2	2	7	10	6	6
Р.1.Т.1.2		3	2	2	7			
Р.1.Т.1.3		3	2	2	7			
Р.2.Т.2.1		3	2	2	7	10	6	6

P.2.T.2.2		3	2	2	7			
P.2.T.2.3		3	2	2	7			
P.2.T.2.4		3	2	2	7			
P.2.T.2.5		3	2	2	7			
Итого: 100 б		24	16	16	56	20	12	12

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА И БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	

Тема 1.1. Понятие банковского права и его место в системе права	Понятие банковского права как отрасли права. Предмет и метод банковского права. Система банковского права. Банковское право в системе российского права. Источники банковского права: понятие и классификация. Принципы банковского права. Особенности норм банковского права.
Тема 1.2. Понятие и правовое положение банковской системы	Понятие Центрального банка Российской Федерации и его место в системе органов государственной власти. Функции Центрального банка Российской Федерации. Основные операции, проводимые Центральным банком Российской Федерации Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления. Органы управления Центрального банка Российской Федерации. Система Банка России. Понятие банковской системы Российской Федерации.
Тема 1.3. Банковская система РФ	Понятие кредитной организации. Небанковские кредитные организации: понятие и виды. Правовое положение представительств иностранных банков Признаки и виды кредитных организаций. Особенности создания кредитных организаций. Привлеченные и собственные средства кредитных организаций. Уставный капитал. Структурные подразделения кредитных организаций. Обеспечение финансовой надежности кредитных организаций
РАЗДЕЛ 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР	

Тема 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов	Понятие и структура денежной системы Российской Федерации. Правовые основы функционирования денежной системы. Платежные системы: понятия, виды, субъекты, правовые основы Правовые основы национальной платежной системы. Правила безналичных расчетов: правовые основы.
Тема 2.2. Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций	Эмиссия денег. Правила наличных расчетов: правовые основы. Понятие и виды кассовых операций. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции, их разновидности. Понятие и значение валютного регулирования. Органы государственного валютного регулирования. Органы валютного контроля. Агенты валютного контроля.
Тема 2.3. Депозитные операции банков	Понятие банковского счета. Юридическая природа договора банковского счета. Соотношение понятий «банковский вклад» и «банковский депозит». Основные характеристики договора банковского вклада. Виды банковских вкладов. Страхование банковских вкладов. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.
Тема 2.4. Правовое регулирование кредитных операций банков	Понятие и принципы банковского кредитования. Классификация банковских кредитов. Юридическая и экономическая составляющая кредитных отношений. Основные условия кредитного договора. Роль и значение исполнительной надписи нотариуса в кредитном договоре. Условия возвращения кредита.

Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями	Понятие и сущность банковского надзора. Принципы банковского надзора. Функции банковского надзора. Полномочия Банка России по государственной регистрации кредитных организаций и лицензированию банковской деятельности. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём. Виды санкций, применяемые ЦБ РФ по отношению к кредитным организациям.
---	---

2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

Критерии оценивания. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Банковское право».

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

РАЗДЕЛ 1. Основы банковского права и банковской системы

1. В соответствии с российским законодательством, коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:

- А) Правление;
- Б) Комитет банковского надзора;
- В) Национальный банковский совет;
- Г) Совет директоров.

2. Центральный банк наделен исключительным правом:

- А) проведения расчетов в народном хозяйстве;
- Б) эмиссии банкнот;

- В) кредитование предприятий и организаций;
- Г) аккумуляции временно свободных денежных средств.

3. В соответствии с российским законодательством банк - это ... организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции:

- А) бюджетная;
- Б) финансовая;
- В) посредническая;
- Г) кредитная.

4. Юридический статус банка определяется:

- А) банковским законодательством;
- Б) центральным банком;
- В) президентом страны;
- Г) парламентом государства.

5. По функциональному назначению банки подразделяются на:

- А) эмиссионные, депозитные и коммерческие;
- Б) универсальные и специализированные;
- В) региональные, межрегиональные, национальные и международные;
- Г) малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

6. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

- А) дополнительные офисы;
- Б) обменные пункты;
- В) филиалы и представительства;
- Г) расчётно-кассовые и иные центры.

7. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:

- А) ревизионный отдел;
- Б) Правление банка;
- В) Совет банка;
- Г) кредитный комитет.

8. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

- А) учётом векселей;
- Б) кредитованием физических лиц;
- В) организацией расчётов между клиентами;
- Г) производственной деятельностью.

9. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка, это:

- А) добавленный капитал;
- Б) фонды специального назначения;
- В) фонд потребления;
- Г) резервный фонд.

10. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

- А) выплаты заработной платы сотрудникам;
- Б) покупки оборудования;
- В) благотворительной деятельности;
- Г) покрытия убытков по итогам отчётного года.

11. Банки и другие кредитные организации для проведения расчётов внутри страны открывают друг у друга ... счета.

- А) корреспондентские;
- Б) транзитные;
- В) депозитарные;
- Г) бюджетные.

12. Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчётов, координация, регулирование и лицензирование организации расчётных систем возлагаются на:

- А) Регистрационную палату;
- Б) Коммерческие банки;
- В) Клиринговые центры;
- Г) Центральный банк РФ.

13. Ресурсы коммерческого банка включают:

- А) только собственный капитал;

- Б) только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц;
- В) собственный капитал и привлечённые средства; Г) только уставный капитал.

14. В банковском законодательстве предусмотрены следующие меры, имеющие целью предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций:

- А) финансовое оздоровление и реорганизация;
- Б) назначение временной администрации;
- В) отзыв лицензии; Г) введение моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

15. Нераспределенную прибыль банк:

- А) может использовать по собственному усмотрению;
- Б) обязан направлять на формирование резервного фонда;
- В) должен выплатить учредителям (собственникам);
- Г) должен использовать на расширение кредитования.

РАЗДЕЛ 2. Правовое регулирование банковских операций и банковский надзор

1. Каковы основные цели денежно-кредитной политики в России:

- А) снижение темпов инфляции;
- Б) увеличение количества банков; В) увеличение прибыли Банка; Г) все варианты верны.

2. Безналичные расчёты проводятся:

- А) на основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота;
- Б) на основании расписок плательщика и получателя средств;
- В) в порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств;
- Г) в порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

3. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчётов в России являются:

- А) аккредитивы;
- Б) платёжные требования;
- В) платёжные поручения;
- Г) чеки.

4. Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:

- А) при наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России;
- Б) при наличии средств на счете плательщика;
- В) в том случае, если плательщик — коммерческая организация;
- Г) в том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

5. Каким образом увеличение размеров резервных требований Банка России влияет на денежную массу в обращении:

- А) увеличивает;
- Б) не влияет;
- В) уменьшает;
- Г) все варианты неверны.

6. К пассивным операциям коммерческого банка входят:

- А) привлечения средств на расчетные и текущие счета юридических лиц;
- Б) выдача кредитов;
- В) расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- Г) покупка ценных бумаг.

7. Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:

- А) привлеченных депозитов;
- Б) привлеченных межбанковских кредитов;
- В) средств на резервном счете;
- Г) средств на корреспондентском счете в РКЦ.

8. К депозитным ресурсам банка относят:

- А) средства, полученные от выпуска и продажи векселей;
- Б) межбанковский кредит;

В) срочный вклад физического лица; Г) открытие депозита в другом коммерческом банке.

9. Источниками ресурсов кредитора выступают... средства

- А) только собственные;
- Б) только привлеченные;
- В) собственные, привлеченные и отданные в ссуду; Г) собственные и привлеченные.

10. Стратегия банка по привлечению депозитных ресурсов определяется:

- А) кредитной политикой банка;
- Б) депозитной политикой банка;
- В) учетной политикой банка; Г) депозитной и процентной политикой банка.

11. Каждое предприятие, организация могут иметь в банке

- А) только один основной счет;
- Б) несколько основных счетов; В) только расчетный счет; Г) только текущий счет.

12. Если ссуды выдаются либо под залог, либо под финансовые гарантии, то это принцип:

- А) платности кредита;
- Б) обеспеченности кредита; В) возвратности кредита; Г) срочности кредита.

13. Суды по качеству обеспечения не бывают ...

- А) хорошие;
- Б) стандартные;
- В) проблемные;
- Г) безнадежные.

14. Кассовым операциям не свойственно

- А) прием денег;
- Б) выдача денег;
- В) перевод денег;
- Г) хранение денег.

15. Уровень кредитного риска банка:

- А) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;
- Б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;
- В) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;
- Г) меняется вслед за изменением стоимости залога.

16. Способы возврата кредита согласуются на стадии:

- А) обсуждения условий кредита;
- Б) выбора вида кредита;
- В) оценки кредитоспособности заемщика;
- Г) заседания кредитного комитета;
- Д) подписания кредитного договора.

17. Банк России обязан отозвать лицензию у банка при наличии оснований для отзыва лицензии:

- А) в течение месяца;
- Б) 15 дней;
- В) пяти дней;
- Г) трех дней;
- Д) на следующий рабочий день.

18. Банк России обязан отозвать лицензию у банка, если:

- А) достаточность капитала банка ниже 2%;
- Б) капитал банка однократно снизился на 20%;
- В) достаточность собственных средств банка ниже 8%;
- Г) достаточность капитала банка ниже 5%; д) достаточность капитала банка ниже 10%

19. В банковском законодательстве предусмотрены следующие меры, имеющие целью предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций:

- А) финансовое оздоровление и реорганизация;

- Б) назначение временной администрации;
- В) отзыв лицензии;
- Г) введение моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

20. Если в результате надзорной деятельности Банк России выявил нарушение коммерческим банком банковского законодательства или отдельных нормативов, он имеет право:

- А) отозвать лицензию на право осуществления банковской деятельности;
- Б) назначить временную администрацию для управления проблемным банком;
- В) взыскать штраф;
- Г) все варианты верны.

2.3 Рекомендации по оцениванию результатов ситуационных заданий

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
Отлично	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно	Допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты
Неудовлетворительно	Ответы неверные или отсутствуют

ТИПОВЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Ситуационные задания к разделу 1 «Основы банковского права и банковской системы».

1.1. Описание ситуации: Директор торговой фирмы (общества с ограниченной ответственностью) предложил правлению в целях улучшения финансового положения фирмы принимать от физических и юридических лиц денежные вклады под установленные проценты. Некоторые члены правления выразили сомнение в законности такой деятельности для фирмы. Директор возразил, что для обеспечения законности достаточно внести изменения в Устав фирмы.

Контрольный вопрос: Что вы можете сказать о предложении директора фирмы? На чем основываются сомнения, высказанные членами правления фирмы.

1.2. Описание ситуации: На собеседовании на должность юриста в банковскую организацию претендента Иванова попросили перечислить виды расчетно-кассовых операций. Иванов ответил, что расчетно-кассовые операции банков – это ведение счетов юридических и физических лиц, и осуществление расчетов по их поручению.

Контрольный вопрос: Оцените правильность ответа претендента на должность юриста. На основе изучения действующего законодательства, определите, какие операции банков признаются расчетно-кассовыми?

1.3. Описание ситуации: Банку потребовалось построить новое здание. Руководство банка приняло решение о создании собственного строительного подразделения. Во исполнение этого решения было принято нужное количество работников, арендована строительная техника и определен объем работ для подразделения. **Контрольный вопрос:** Правомерно ли решение руководства банка?

1.4. Описание ситуации: Петрова П. работает в ООО «Программист», и оформляет отпуск по уходу за ребенком до полутора лет. Бухгалтер организации попросила реквизиты Карты национальной платежной системы «Мир» для зачисления соответствующего пособия.

Однако Петрова П. пояснила, что карта «Мир» у нее отсутствует.

Контрольный вопрос: Обязательно ли использование карты "Мир" для получения социальных выплат и пособий на территории Российской Федерации? Могут ли пособия зачисляться на карты иных платежных систем?

1.5. Описание ситуации: Депутаты Областной думы одного из субъектов РФ обратились в Управление ЦБ РФ по субъекту с вопросом о том, может ли Управление ЦБ РФ реализовать на территории субъекта эмиссию региональных денежных знаков при условии, что такие денежные знаки будут обеспечены золотыми запасами, находящимися в собственности субъекта.

Контрольный вопрос: Составьте ответ Территориального учреждения Центрального банка РФ по субъекту.

Ситуационные задания к разделу 2 «Правовое регулирование банковских операций и банковский надзор».

2.1. Описание ситуации: В банк «АБВ» поступил запрос, в котором таможенный орган требует предоставить подробную выписку по всем операциям на счете ООО «Акцент». Сотрудник банка обратилась к юристу банка с вопросом, могут ли они направить такую информацию таможенному органу без решения суда, поскольку полная выписка содержит информацию, подпадающую под банковскую тайну клиентов банка. За нарушение банковской тайны предусмотрена ответственность.

Контрольный вопрос: Какой ответ должен дать юрист банка? Обязан ли российский банк по мотивированному запросу таможенного органа представить выписку по операциям на счете организации? Если да, то предусмотрена ли ответственность за отказ от предоставления такой информации?

2.2. Описание ситуации: Гражданин Петров, руководитель ООО «Интернет-магазин Техникам», обратился за получением независимой гарантии в ООО «Деньги в срок», и получил согласие на ее предоставление. Однако, юрист интернет-магазина пояснил Петрову, что в соответствии с законодательством ООО «Деньги в срок» не имеют права предоставлять такие гарантии, поскольку не имеют статуса банка. По его мнению, только банки могут предоставлять независимые гарантии.

Контрольный вопрос: Оцените доводы юриста интернет-магазина. На основе изучения действующего законодательства, определите, может ли небанковская кредитная организация давать независимую гарантию?

2.3. Описание ситуации: Банк собирается выдать кредит размером 120000 тыс. руб.

по ставке 24% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток.

Возвращать нужно равными суммами в конце каждого года.

Контрольный вопрос: Определите величину годового платежа.

2.4. Описание ситуации: Проверка Банком России кредитной организации составила 15 дней. По истечении данного срока должностное лицо Банка России 44 принял решение продлить срок проверки еще на 10 дней в связи с большим объемом проверяемой документации.

Контрольный вопрос: Охарактеризуйте порядок проведения проверок кредитных организаций. Правомерно ли решение должностного лица Банка России?

2.5. Описание ситуации: В начале 2022 г. Банк России неоднократно выносил предупреждения банку «Банк АБВ» о необходимости устранить нарушения банковского законодательства. В декабре 2023 г. на банк налагались штрафные санкции. В феврале 2024 г. ЦБ РФ принял решение о приостановлении действия выданной данному банку лицензии. Руководство банка обжаловало данное решение, считая его неправомерным, указав, что решение об аннулировании лицензии банку может быть принято только арбитражным судом по иску Банка России.

Контрольный вопрос: Оцените правомерность доводов руководства банка «Банк АБВ». Подтвердите свой ответ ссылками на положения банковского законодательства.

2.4. Рекомендации по оцениванию эссе (рефератов, докладов, сообщений).

Максимальное количество баллов	Критерии
--------------------------------	----------

Отлично	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продemonстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех

	ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.
--	---

ТЕМЫ ЭССЕ (РЕФЕРАТОВ, ДОКЛАДОВ, СООБЩЕНИЙ) ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Тема 1.1. Понятие банковского права и его место в системе права

1. Банковское право как самостоятельная отрасль российского права.
2. Историко-правовой аспект становления и развития банковского законодательства.
3. Понятие, структура и содержание банковских правоотношений. Классификация их видов.
4. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности, порядок их применения.
5. Особенности предмета и метода банковского права.
6. Особенности норм банковского права.
7. Классификация банковских правоотношений.
8. Виды и особенности субъектов банковских правоотношений.

Тема 1.2. Понятие и правовое положение банковской системы

1. Правовой статус Центрального банка
2. Понятие обязательных нормативов Центрального банка.
3. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
4. Центральный Банк РФ как орган банковского регулирования и надзора.
5. Правовое положение органов управления Центральным Банком РФ.
6. Правовой статус Председателя Центрального Банка Российской Федерации.
7. Компетенция Банка России как банка, органа государственного управления, центра банковской системы и контрагента государства.
8. Ключевая ставка ЦБ: понятие, причины изменения, влияние на экономику.

Тема 1.3. Банковская система РФ

1. Правовые основы банковской системы Российской Федерации.
2. Правовое регулирование банковской деятельности на территории Российской Федерации.
3. Правовой порядок регистрации коммерческих банков.

4. Тенденции развития банковской деятельности в России.
5. Специальная компетенция коммерческих банков: пределы, содержание и общие запреты.
6. Особенности создания кредитных организаций.
7. Защита конкуренции на рынке банковских услуг.
8. Правовое регулирование операций, связанных с движением капитала.

Тема 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов

1. Денежная система Российской Федерации.
2. Правовое регулирование безналичных расчетов в России.
3. Особенности правового регулирования расчетов с использованием банковских карт в России.
4. Цифровой рубль.
5. Характеристика правонарушений в сфере денежного обращения и расчетов.
6. Правовые формы и регулирование международных расчетов.
7. Безопасность безналичных расчетов в РФ. 8. Меры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в РФ.

Тема 2.2. Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций

1. Роль и значение наличных денег в современной экономике РФ.
2. Безопасность наличных расчетов и борьба с фальшивомонетчеством.
3. Анализ динамики объемов наличных и безналичных расчетов в РФ за последние годы.
4. Влияние санкций и экономической политики на развитие денежного обращения в РФ.
5. Роль ЦБ РФ в регулировании наличного денежного обращения.
6. Состав валютного законодательства и проблемы его применения.
7. Понятие и значение валютного регулирования. 8. Органы государственного валютного регулирования.

Тема 2.3. Депозитные операции банков

1. Сущность и виды депозитных операций банков.
2. Правовое регулирование депозитных операций банков.
3. Договор банковского счета: понятие, обязательные условия, порядок заключения и расторжения.
4. Соотношение понятий «банковский вклад» и «банковский депозит».
5. Основные характеристики договора банковского вклада.
6. Виды банковских вкладов.

7. Страхование банковских вкладов. 8. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.

Тема 2.4. Правовое регулирование кредитных операций

банков 1. Кредитный договор и его виды.

2. Правовая характеристика ипотечных отношений в РФ.
3. Ипотечный кредит: понятие, особенности, правовое регулирование.
4. Особенности правового оформления залога отдельных видов имущества и прав.
5. Правовое регулирование оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика.
6. Роль и значение исполнительной надписи нотариуса в кредитном договоре.
7. Условия возвращения кредита. 8. Классификация банковских кредитов.

Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями

1. Правовой режим банковской тайны.

2. Банковский аудит.
3. Правовое регулирование банкротства кредитной организации.
4. Банковский надзор и взаимодействие Центрального Банка РФ с иными субъектами банковских правоотношений.
5. Правовые основы реорганизации кредитных организаций.
6. Понятие и сущность банковского надзора.
7. Виды санкций, применяемые ЦБ РФ по отношению к кредитным организациям. 8. Ответственность за нарушение банковского законодательства.

2.5. Рекомендации по оцениванию иных форм текущего контроля (в зависимости от специфики дисциплины (модуля)).

Максимальное количество баллов*	Критерии
--	-----------------

Отлично	Выставляется обучающемуся, если ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной
	литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение

	использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе
--	---

ЗАДАНИЯ, ЗАДАЧИ И ДР.ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Выполнение индивидуальных заданий позволяет оценить способность обучающихся обрабатывать и интерпретировать с использованием базовых знаний юриспруденции данные, необходимые для осуществления правоприменительной деятельности:

- знание основных тем курса «Банковское право», необходимых для логического осмысления и обработки информации в профессиональной деятельности;
- умение применять теоретические знания при решении практических задач в правоприменительной деятельности, используя возможности программного обеспечения; - владение навыками работы с нормативными правовыми актами.

Индивидуальные задания обучающихся оцениваются отдельно от семинарских занятий, охватывают все темы дисциплины и заключаются в:

- 1) решении ситуационных заданий;
- 2) выполнении практических заданий; 3) решении тестовых заданий.

Выполнение практических заданий, решение ситуационных и тестовых заданий оформляется в письменном виде в рабочей тетради для индивидуальных заданий по учебной дисциплине «Банковское право».

Текст задания записывается в рабочую тетрадь. Обучающемуся необходимо выполнить все предлагаемые задания.

При решении задач не допускаются односложные ответы («да», «нет»). Решение должно быть аргументированным, со ссылкой на соответствующую статью (или пункт и статью, или подпункт пункта статьи) Конституции, закона или иного нормативного правового акта, при этом необходимо привести содержание правовой нормы.

При оценке решения задач учитывается аргументированность решения, его правильность, умение логично изложить решение, количество решенных задач.

Тесты разработаны по всему изученному материалу дисциплины. Целью теста является выявление формирования системы знаний, концепций, терминологий, исторической последовательности событий у обучающихся пройденного материала. Проведение тестов преследует не только образовательную (дидактическую), но и развивающую цель. У обучающихся происходит развитие логического мышления (умение выделять главное, сопоставлять, устанавливать причинно-следственные связи). Предполагает развитие внимания, развитие памяти, владеть приемами рационального запоминания.

В тестовых заданиях ответы нумеруются буквами, из которых только один является правильным.

Индивидуальные задания

РАЗДЕЛ 1. «Основы банковского права и банковской системы».

Практические задания:

Задание 1. Составьте схему «Органы управления Банком России». Охарактеризуйте значение и полномочия каждого органа управления.

Задание 2. Составьте схему «Банковская система Российской Федерации».

Задание 3. Составьте сравнительную таблицу банковских операций, которые имеют право осуществлять банки с универсальной лицензией, банки с базовой лицензией, кредитные организации.

Задание 4. Схематично изобразите этапы становления и развития правового регулирования национальной платежной системы Российской Федерации.

Задание 5. Составьте глоссарий из 15 понятий путем подбора и систематизации терминов, непонятных слов и выражений, встречающихся при изучении 1 раздела дисциплины.

РАЗДЕЛ 2. «Правовое регулирование банковских операций и банковский надзор».

Практические задания:

Задание 1. Используя сайт центрального банка, найдите информацию об операциях рефинансирования ЦБ РФ и заполните следующую таблицу:

Название операции рефинансирования	Срок	Ставка	Залог/поручительство
.....			

Задание 2. Определите основные характеристики овердрафта и кредитной линии и их различия. Ответ оформите в виде сравнительной таблицы.

Задание 3. Схематично изобразите порядок проведения банками идентификации клиентов в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Задание 4. Составьте схему «Органы и агенты валютного контроля». Охарактеризуйте правовой статус органов и агентов валютного контроля. В чем заключается разница между органами и агентами валютного контроля?

Задание 5. Составьте кроссворд, используя основные понятия раздела 2 дисциплины. Кроссворд должен состоять не менее чем из 15 понятий.

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ) ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1. Конституционно-правовые основы банковской системы РФ.
2. Особенности предмета и метода банковского права.
3. Система банковского права.
4. Банковское право в системе российского права.
5. Источники банковского права: понятие и классификация.
6. Принципы банковского права.
7. Особенности норм банковского права.
8. Банковские правоотношения: понятие, особенности, виды.
9. Структура налоговых правоотношений.
10. Институт банковской тайны.
11. Правовой статус Центрального банка.
12. Правовое положение органов управления Центральным Банком РФ.
13. Правовой статус Председателя Центрального Банка Российской Федерации.
14. Центральный Банк РФ как орган банковского регулирования и надзора.
15. Компетенция Банка России как банка, органа государственного управления, центра банковской системы и контрагента государства.
16. Понятие обязательных нормативов Центрального банка.
17. Ключевая ставка ЦБ: понятие, причины изменения, влияние на экономику.
18. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
19. Правовые основы банковской системы Российской Федерации.
20. Правовое регулирование банковской деятельности на территории Российской Федерации.
21. Правовой порядок регистрации коммерческих банков.
22. Тенденции развития банковской деятельности в России.
23. Специальная компетенция коммерческих банков: пределы, содержание и общие запреты.
24. Понятие и виды банковских сделок и операций.

25. Правовое регулирование банковских сделок и операций.
26. Защита конкуренции на рынке банковских услуг.
27. Правовое регулирование операций, связанных с движением капитала.
28. Денежная система Российской Федерации.
29. Правовое регулирование безналичных расчетов в России.
30. Особенности правового регулирования расчетов с использованием банковских карт в России.
31. Цифровой рубль.
32. Характеристика правонарушений в сфере денежного обращения и расчетов.
33. Правовые формы и регулирование международных расчетов.
34. Безопасность безналичных расчетов в РФ.
35. Меры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в РФ.
36. Сущность, условия и принципы организации безналичных расчетов.
37. Основные виды расчетных и платежных документов при осуществлении безналичных расчетов.
38. Формы и виды безналичных расчетов.
39. Корреспондентские отношения между банками. Порядок межбанковских расчетов.
40. Сущность и принципы наличного денежного обращения.
41. Понятие, классификация и формирование ресурсов банков.
42. Активные и пассивные операции банков: сущность и содержание.
43. Понятие банковского счета и виды счетов.
44. Различие понятий вклада и депозита.
45. Порядок открытия банковских счетов юридическими лицами.
46. Порядок открытия банковских счетов физическими лицами.
47. Договор банковского счета и банковского вклада.
48. Операции по привлечению вкладов и депозитов.
49. Основания закрытия банковских счетов.
50. Сущность и функции кредита. Формы и принципы кредитования.
51. Средства защиты от кредитного риска.
52. Классификация кредитов.
53. Факторы, влияющие на величину ссудного процента. Виды процентных ставок.

Учетная ставка.

54. Кредитование населения и межбанковское кредитование.
55. Организация кредитования. Кредитная политика и кредитный процесс.
56. Содержание кредитного договора.
57. Ответственность за нарушение условий кредитного договора.
58. Кредитные истории.

59. Классификация валют и валютных операций.
60. Валютные операции как вид банковской деятельности.
61. Понятие и значение валютного регулирования.
62. Органы государственного валютного регулирования.
63. Методы банковского регулирования.
64. Сущность и правовые основы банковского надзора.
65. Основные виды банковского надзора.
66. Организация проведения проверок финансовых учреждений в ДНР.
67. Права и обязанности уполномоченных представителей, руководства и сотрудников проверяемых финансовых учреждений в ходе проведения проверок.
68. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
69. Субъекты первичного и государственного мониторинга и их задачи в рамках борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
70. Основные виды банковских правонарушений и ответственность за их совершение.