

**Министерство образования и науки Российской Федерации  
Частное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Международный институт рынка»**

**Отделение среднего профессионального образования**

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе  
ЧОУ ВО «МИР»  
С.Н. Перов  
« 01 » 2016 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
ОП.17. БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

**Для специальности  
среднего профессионального образования  
38.02.07 «Банковское дело»**

2016

ОДОБРЕНА

на заседании ПЦК профессиональных  
дисциплин «Банковское дело»

Протокол № 1 от 30.08 2016 г.

Председатель ПЦК

Т.Е. Старикова

СОГЛАСОВАНО

Заведующий отделением среднего

профессионального образования

ЧОУ ВО «МИР»

В.В. Баранова

Рабочая программа разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ № 837 от 28.07.2014.

Организация-разработчик: Частное образовательное учреждение высшего образования «Международный институт рынка»

Составитель: А.А. Панова, преподаватель отделения СПО

Рецензент: С.А. Петрова, к.п.н., преподаватель отделения СПО

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## «Банковское право»

1.1. **Область применения программы.** Рабочая программа учебной дисциплины «Банковское право» является частью программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) по специальности 38.02.07 «Банковское дело» базовой подготовки и едина для всех форм обучения.

1.2. **Место учебной дисциплины в структуре ППССЗ:** учебная дисциплина «Банковское право» относится к вариативной части общепрофессиональных дисциплин профессионального цикла.

1.3. **Цели и задачи учебной дисциплины** – требования к результатам освоения учебной дисциплины:

В результате освоения учебной дисциплины студент должен **уметь**:

- понимать назначение нормативных актов в области банковской деятельности и валютного регулирования;
- работать с нормативными актами, правильно их применять;
- уметь составлять договоры кредита, банковского вклада, банковского счета и другие;
- применять на практике законодательство в области валютного регулирования.

В результате освоения дисциплины студент должен **знать**:

- основы банковского законодательства и особенности его применения;
- полномочия Банка России как органа регулирования деятельности кредитной организации и банковского надзора;
- правовое положение кредитной организации;
- договорные отношения кредитных организаций с клиентами;
- правовое регулирование валютных операций.

В результате освоения учебной дисциплины должны быть сформированы:

***общие компетенции, включающие в себя способность***

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

*профессиональные компетенции, соответствующие основным видам профессиональной деятельности*

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

#### **1.4. Количество часов на освоение учебной дисциплины:**

максимальной учебной нагрузки обучающегося 48 часов, в том числе: обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 34 часа.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>48</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>34</b>
в том числе:	
лекции	<b>18</b>
лабораторные работы	-
практические занятия	<b>16</b>
контрольные работы	-
курсовая работа (проект) (если предусмотрено)	-
<b>Самостоятельная работа студента (всего)</b>	<b>12</b>
в том числе:	
самостоятельная работа над курсовой работой (проектом)	-
Исследовательская работа	-
Работа с информационными источниками	<b>6</b>
Реферативная работа	<b>6</b>
Решение задач	-
Творческие задания	-
Подготовка презентационных материалов	-
Составление таблиц (схем)	-
<b>Консультации</b>	<b>2</b>
Аттестация по дисциплине	<i>Зачет</i>

**2.2. Тематический план**  
**по дисциплине «Банковское право»**  
**специальности 38.02.07 «Банковское дело»**  
*очная форма обучения*

Наименование разделов и тем	Максимальная учебная нагрузка студента, час.	Количество аудиторных часов при очной форме обучения			Самостоятельная работа студента	Консультации
		Всего	лекции	Практические занятия		
<b>Тема 1.</b> Правовое обеспечение банковской деятельности	<b>4</b>	3	2	1	1	
<b>Тема 2.</b> Правовое положение Банка России	<b>4</b>	3	2	1	1	
<b>Тема 3.</b> Правовое положение банковской кредитной организации	<b>6</b>	4	2	2	2	
<b>Тема 4.</b> Правовое регулирование банковского кредитования	<b>5</b>	4	2	2	1	
<b>Тема 5.</b> Правовое регулирование привлечения в банковские вклады средств физических лиц	<b>5</b>	4	2	2	1	
<b>Тема 6.</b> Правовое регулирование расчетных операций	<b>5</b>	4	2	2	1	
<b>Тема 7.</b> Валютное регулирование и валютные операции коммерческого банка	<b>5</b>	4	2	2	1	
<b>Тема 8.</b> Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны	<b>6</b>	4	2	2	2	
<b>Тема 9.</b> Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности	<b>6</b>	4	2	2	2	
Консультации	<b>2</b>					2
<b>ИТОГО</b>	<b>48</b>	<b>34</b>	<b>18</b>	<b>16</b>	<b>12</b>	<b>2</b>
Форма контроля	<b>Зачет</b>					

### 2.3. Тематический план и содержание дисциплины БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа студентов, курсовая работа (проект)		Объем часов	Уровень освоения
<b>Тема 1.</b> Правовое обеспечение банковской деятельности	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>2</b>	
	1	Понятие банковского права. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Источники банковского права.		1
	2	Правовое регулирование банковской системы. Общая характеристика банковского законодательства и его свойства. Структура банковского законодательства.		1
	<b>Практические занятия №1</b>		<b>1</b>	
	Понятие, субъекты и содержание банковских правоотношений. Признаки и виды банковских правоотношений.			2
	<b>Самостоятельная работа студента</b>		<b>1</b>	
	Составить глоссарий по теме.			3
<b>Тема 2.</b> Правовое положение Банка России	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>2</b>	
	1	Правовой статус Банка России и компетенция его органов управления.		1
	2	Банк России как эмиссионный центр и орган регулирования и надзора		1
	<b>Практические занятия №1</b>		<b>1</b>	
	Уставной капитал ЦБ РФ. Правовой режим прибыли Банка России.			2
	<b>Самостоятельная работа студента</b>		<b>1</b>	
	Подготовить рефераты по темам: «Особенности участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации»			3
<b>Тема 3.</b> Правовое положение банковской кредитной организации	<b>Содержание учебного материала (проблемная лекция)</b>		<b>2</b>	
	1	Регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций.		1
	2	Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.		1
	<b>Практические занятия №2</b>		<b>2</b>	
	Круглый стол «Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций»			2
	<b>Самостоятельная работа студента</b>		<b>2</b>	
	Подготовить рефераты по темам «Небанковские кредитные организации. Правовой статус», «Требования к учредителям кредитных организаций», «Требования к кандидатам на должности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации и их заместителей»			3

<b>Тема 4.</b> Правовое регулирование банковского кредитования	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>2</b>	
	1	Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды и источники банковского кредитования. Понятие и содержание кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения.		1
	2	Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств. Поручительство в банковской практике. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Понятие и виды гарантии. Использование залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества.		1
	<b>Практические занятия №3</b>		<b>2</b>	
	Практикум «Составление кредитного договора»			2
	<b>Самостоятельная работа студента</b>		<b>1</b>	
	Решение задач по теме			3
<b>Тема 5.</b> Правовое регулирование привлечения в банковские вклады средств физических лиц	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>2</b>	
	1	Источники правового регулирования договора банковского вклада. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада.		1
	2	Порядок прекращения договора банковского вклада. Страхование банковских вкладов физических лиц.		1
	<b>Практические занятия №4</b>		<b>2</b>	
	Практикум «Статистический обзор деятельности агентства по страхованию вкладов»			2
	<b>Самостоятельная работа студента</b>		<b>1</b>	
	Подготовить рефераты по темам: «Ответственность банка за нарушение обязательств по договору банковского вклада», «Правовое положение Агентства по страхованию вкладов».			3
<b>Тема 6.</b> Правовое регулирование расчетных операций	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>2</b>	
	1	Правовая природа банковского счета. Право на банковский счет и виды счетов. Порядок открытия счетов и форма договора банковского счета. Правовой режим денег на банковском счете и операции по счету. Бесспорное списание денег со счета клиента. Арест денежных средств клиента, находящихся на банковском счете, и приостановление операций по счету. Прекращение договора банковского счета и закрытие счетов.		1
	2	Правовая природа и форма расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву, виды аккредитивов. Расчеты по инкассо. Расчеты чеками. Межбанковские		1



		расчеты. Ответственность кредитной организации в расчетных правоотношениях.		
	<b>Практические занятия №5</b>		<b>2</b>	
	Организация расчетов с использованием банковских карт			2
	<b>Самостоятельная работа студента</b>		<b>1</b>	
	Подготовить рефераты по темам: «Электронные деньги», «Правовые особенности безналичных расчетов в электронной форме».			3
<b>Тема 7.</b> Валютное регулирование и валютные операции коммерческого банка	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>2</b>	
	1	Понятие валюты и валютного законодательства. Состав валютного законодательства и проблемы его применения.		1
	2	Валютные операции резидентов. Валютные операции нерезидентов. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты РФ.		1
	<b>Практические занятия №6</b>		<b>2</b>	
	Круглый стол «Ответственность за нарушение валютного законодательства»			2
	<b>Самостоятельная работа студента</b>		<b>1</b>	
	Составить глоссарий по теме			3
<b>Тема 8.</b> Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>2</b>	
	1	Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.		1
	2	Понятие банковской тайны. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим. Объем и содержание. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Правовое закрепление банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны.		1
	<b>Практические занятия №7</b>		<b>2</b>	
	Круглый стол «Применение уголовной ответственности за нарушение режима банковской тайны»			2
	<b>Самостоятельная работа студента</b>		<b>2</b>	
	Составить кроссворд по основным темам курса.			3
<b>Тема 9.</b> Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности		<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	
	1	Роль арбитражных судов, судов общей юрисдикции в защите интересов участников банковской деятельности.		
	2	Ответственность за правонарушения в сфере расчетов. Судебная и арбитражная		

	практика по спорам с участием банка.		
	<b>Практические занятия №8</b>	<b>2</b>	
	Ответственность за правонарушения в сфере расчетов.		2
	<b>Самостоятельная работа студента</b>	<b>2</b>	
	Подготовится к итоговому тестированию		3
<b>Консультации</b>		<b>2</b>	
<b>Всего</b>		<b>46</b>	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Требования к материально-техническому обеспечению**

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета.

Оборудование учебного кабинета:

Учебные столы, рабочее место преподавателя, комплект учебно-методической документации, раздаточный материал

Технические средства обучения: мультимедийный комплекс:

- ноутбук
- проектор
- экран

Оборудование лаборатории и рабочих мест лаборатории: не предусмотрены.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

**Нормативные правовые акты:**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ.
4. Федеральный закон РФ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» №102-ФЗ от 16 июля 1998 г. с изменениями и дополнениями.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями)
6. Федеральный закон РФ «О залоге» от 29.05.92 г. №2872-1 с изменениями и дополнениями.
7. Федеральный закон от 21 июля 1997 г. N 122-ФЗ "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним" с изменениями и дополнениями.
8. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).
9. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями)
10. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" (с изменениями и дополнениями).
11. Федеральный закон РФ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 г. №152-ФЗ с изменениями и дополнениями.
12. Федеральный закон от 08.12.2003 N 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности" (с изменениями и дополнениями).
13. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями и дополнениями).
14. Федеральный Закон от 30.12.2004 № 219-ФЗ (ред. от 21.03.2005) «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального Закона "О кредитных историях"
15. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой

деятельности» (с изменениями и дополнениями).

16. Федеральный Закон от 30.12.2004 №218-ФЗ (ред. от 21.07.2005) «О кредитных историях» (принят ГД ФС 22.12.2004)

17. Федеральный закон от 21.12. 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (с изменениями и дополнениями)

18. Инструкция Банка России 139-И от 3 декабря 2012 г. "Об обязательных нормативах банков" (с изменениями и дополнениями)

19. Положение Банка России 10.04.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (с изменениями и дополнениями).

20. Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

21. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями и дополнениями).

22. Положение Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

23. Положение Банка России от 26.02.2010 №356-П «О порядке расчета и взимания платы за услуги Банка России в платежной системе Банка России» (с изменениями и дополнениями).

24. Положение Банка России от 28.04.2012 № 377-П «О порядке сообщения банком налоговому органу в электронном виде о предоставлении права или прекращения права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа» (с изменениями и дополнениями).

25. Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России» (с изменениями и дополнениями).

26. Положение Банка России от 31.05.2012 № 380-П « О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями).

27. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 01.04.2003 N 222-П) (с изменениями и дополнениями).

28. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: утверждено Банком России 26.03.2004, №254-П (с изменениями и дополнениями)

29. Положение ЦБ РФ 26.06.1998 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»

30. Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

31. Положение ЦБ РФ от 25 апреля 2007г № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» (с изменениями и дополнениями).

32. Постановление от 16 июля 2005 г. №435 «Об утверждении Положения о предоставлении дополнительной (закрытой) части кредитной истории субъекту кредитной истории, в суд (судье) и в органы предварительного следствия»

33. Постановление Правительства РФ от 10.08.2005 №501 «О федеральном органе исполнительной власти, Уполномоченном на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй»

34. Постановление Правительства РФ от 24.02.2009 N 166 "О порядке представления органами и агентами валютного контроля в орган валютного контроля, уполномоченный

Правительством Российской Федерации, необходимых для осуществления его функций документов и информации" (вместе с "Правилами представления органами и агентами валютного контроля в уполномоченный Правительством Российской Федерации орган валютного контроля (Федеральную службу финансово-бюджетного надзора) необходимых для осуществления его функций документов и информации").

35. Указание Банка России от 03.12.2015 N 3878-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"

36. Указание Банка России от 13.08.2012 № 2863-У «Об особенностях оформления платежных поручений по отдельным операциям» (с изменениями и дополнениями).

37. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (с изменениями и дополнениями)

38. Унифицированные Правила ИСС для Межбанковского Рамбурсирования по Документарным Аккредитивам (Публикация Международной торговой палаты N 525) (вступили в силу с 01.07.1996)

39. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (публикация Международной торговой палаты N 500) (ред. 1993 г., вступили в силу с 01.01.1994).

40. Унифицированные правила по Инкассо (Публикация Международной торговой палаты N 522)

41. Центральный Банк Российской Федерации. Письмо от 23 июня 2004 г. N 70-Т «О типичных банковских рисках»

#### **Основные источники:**

42. Эриашвили Н. Д. Банковское право: учебник. М.: Юнити-Дана, 2015, - 519 с., [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=114752&sr=1](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=114752&sr=1)

43. Тавасиев А. М. , Эриашвили Н. Д. , Бочаров С. Н. , Казаков В. В. , Соломатина Е. А. Банковское право: учебное пособие. М.: Юнити-Дана, 2015, 431 с., [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=114764&sr=1](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=114764&sr=1)

#### **Дополнительные источники:**

44. Банковское дело. Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - М.: Юрайт, 2015г. - ISBN: 978-5-9916-4602-4.

45. Банковское дело в 2-х частях. Учебник и практикум для СПО / В.А. Боровкова - М.: Юрайт, 2015г. - ISBN: 978-5-9916-8227-5.

#### **Периодические издания:**

46. Журнал «Деньги и кредит».

47. Журнал «Банковское дело».

48. Журнал «Вестник Банка России»

49. Журнал «Международные банковские операции»

50. Журнал «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке»

#### **Информационные ресурсы:**

51. «Консультант Плюс» - Законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные документы [Электронный ресурс] / Режим доступа <http://www.consultant.ru>

52. Гарант – Законодательство (кодексы, законы, указы, постановления) РФ, аналитика, комментарии, практика [Электронный ресурс] / Режим доступа <http://www.garant.ru>

53. <http://www.cbr.ru/> — официальный сайт Центрального банка Российской Федерации

## **4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **4.1. Контроль результатов освоения учебной дисциплины**

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

<b>Основные показатели оценки результата</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь: <ul style="list-style-type: none"><li>- понимать назначение нормативных актов в области банковской деятельности и валютного регулирования;</li><li>- работать с нормативными актами, правильно их применять;</li><li>- уметь составлять договоры кредита, банковского вклада, банковского счета и другие;</li><li>- применять на практике законодательство в области валютного регулирования.</li></ul>	Формы контроля: <ul style="list-style-type: none"><li>-тестирование</li><li>-зачет</li><li>- контрольная работа</li></ul> Методы контроля: <ul style="list-style-type: none"><li>- устный индивидуальный и фронтальный опрос</li><li>- письменная проверка</li><li>- стандартизированный контроль (тестирование)</li><li>- самоконтроль</li></ul>
В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать: <ul style="list-style-type: none"><li>- основы банковского законодательства и особенности его применения;</li><li>- полномочия Банка России как органа регулирования деятельности кредитной организации и банковского надзора;</li><li>- правовое положение кредитной организации;</li><li>- договорные отношения кредитных организаций с клиентами;</li><li>- правовое регулирование валютных операций.</li></ul>	Формы контроля: <ul style="list-style-type: none"><li>-экспертное наблюдение</li><li>-оценка на практических занятиях при выполнении работ</li></ul> Методы контроля: <ul style="list-style-type: none"><li>- устный индивидуальный и фронтальный опрос</li><li>-тестирование</li><li>- наблюдение</li><li>- решение задач</li></ul>

#### **4.2. Перечень вопросов для подготовки к зачету по дисциплине «Банковское право»**

1. Понятие, предмет и метод банковского права.
2. Банковские правоотношения.
3. Источники банковского права.
4. Нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.
5. Понятие и свойства банковской системы РФ.
6. Банковские и небанковские кредитные организации, их правовое положение и функции.
7. Правовой статус Центрального банка РФ.
8. Цели и задачи Центрального банка РФ.
9. Принципы организации и деятельности Центрального банка РФ.
10. Компетенция Банка России.
11. ЦБ РФ как центр банковской системы.
12. Правовое положение территориальных учреждений ЦБ РФ.
13. Банк России как орган государственного управления.
14. Полномочия ЦБ РФ в области банковского регулирования и банковского надзора.
15. Полномочия ЦБ РФ в области валютного регулирования и валютного контроля.
16. Санкции, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям.
17. Понятие и виды кредитных организаций.
18. Порядок создания коммерческого банка.
19. Требования к уставному капиталу коммерческого банка.
20. Требования к руководителю и главному бухгалтеру коммерческого банка.
21. Филиалы и представительства кредитных организаций.
22. Банковские операции.
23. Банковские сделки.
24. Экономические нормативы деятельности кредитных организаций.
25. Нормативы обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России.
26. Понятие и принципы банковского кредитования.
27. Кредитный договор.
28. Виды и способы обеспечения полученного кредита.
29. Операции банков по расчетно-кассовому обслуживанию владельцев банковских счетов.
30. Понятие и содержание договора банковского счета.
31. Правила расчетов в безналичной форме.
32. Правила расчетов наличными денежными средствами.
33. Содержание и основные направления денежно-кредитной политики.
34. Направления и способы регулирования денежного обращения.
35. Понятие и назначение открытой банковской информации.
36. Понятие банковской тайны.
37. Ответственность за нарушение банковской тайны.
38. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг.
39. Правовые вопросы ликвидации кредитных организаций.
40. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
41. Основные положения законодательства о деятельности кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
42. Основания отзыва лицензии на совершение банковских операций.

## 5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АКТИВНЫХ И ИНТЕРАКТИВНЫХ ФОРМ И МЕТОДОВ ОБУЧЕНИЯ

№	Активные и интерактивные формы и методы обучения	Тема занятия	Количество часов	Код формируемых компетенций
1.	Круглый стол «Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций»	Тема 3.	2	ОК 1, ОК 2 ОК 6, ОК 9 ПК 2.1 – 2.5
2.	Практикум «Составление кредитного договора»	Тема 4.	2	ОК 1, ОК 2 ОК 6, ОК 9 ПК 2.1 – 2.5
3.	Практикум «Статистический обзор деятельности агентства по страхованию вкладов»	Тема 5.	2	ОК 1, ОК 2, ОК 4, ОК 5, ОК 6, ОК 9
4.	Круглый стол «Ответственность за нарушение валютного законодательства»	Тема 7.	2	ОК 1, ОК 2, ОК 4, ОК 5, ОК 6, ОК 9 ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.6, ПК 2.1 – 2.5
5.	Круглый стол «Применение уголовной ответственности за нарушение режима банковской тайны»	Тема 8.	2	ОК 1, ОК 2, ОК 4, ОК 5, ОК 6, ОК 9 ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.6, ПК 2.1 – 2.5
	Итого		10	