

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 19.05.2026 09:09:58
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.13 Банковское право

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

40.03.01 Юриспруденция

(код, наименование направления подготовки)

Юриспруденция

(наименование образовательной программы)

Очно-заочная форма обучения

(форма обучения)

Год набора – 2026

Донецк

Автор-составитель РПД:

Калашикова Ирина Витальевна, старший преподаватель кафедры административного права

Заведующий кафедрой:

Ворушило Виктор Павлович, кандидат юридических наук, доцент, заведующий кафедрой административного права

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.13 Банковское право одобрена на заседании кафедры административного права факультета юриспруденции и социальных технологий Донецкого филиала РАНХиГС.

протокол № 05 от «16» февраля 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.В.01.13 Банковское право обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС (при наличии)	Код компетенции	Наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенции	Наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
	ПК-1	Способен принимать меры по предупреждению и пресечению нарушений прав и свобод граждан, привлечению к ответственности лиц, нарушивших закон, и по возмещению причиненного вреда	ПК-1.1	Способен определить правовые процедуры и средства предупреждения и пресечения нарушений прав и свобод граждан	ПК-1.1. 3-1. Знает правовые процедуры, а также средства предупреждения и пресечения нарушений прав и свобод граждан ПК-1.1 У-1 Умеет определять правовые процедуры и средства для предупреждения и пресечения нарушений прав и свобод граждан ПК-1.1 У-2 Умеет выработать правовые процедуры и средства, направленные на предотвращение и пресечение нарушений прав и свобод граждан

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

3,00 з.е., 108 ак. часа

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 25 ак. часов на контактную работу с преподавателем, из них 8 ак. часов на лекции, 8 ак. часов на практические занятия, 83 ак. часов на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.01.13 Банковское право реализуется в 6-м семестре 3-го курса после изучения дисциплин:

- Конституционное право;
- Административное права;
- Гражданское право;

- Финансовое право.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час										Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации		
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий							Самостоятельная работа					
			Период теоретического обучения				Период промежуточной аттестации (сессия)								
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат.тэк	Контроль	СРкр		СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Раздел 1. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА И БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ															
Тема 1.1.	Понятие банковского права и его место в системе права	12	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	8	доклад, тестирование, контрольные задания
Тема 1.2.	Понятие и правовое положение Центрального Банка РФ	12	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	8	доклад, тестирование, контрольные задания
Тема 1.3.	Банковская система РФ	12	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	8	доклад, тестирование, контрольные задания

Раздел 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР														
Тема 2.1.	Правовое регулирование безналичных расчетов	12	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	8	доклад, тестирование, контрольные задания
Тема 2.2.	Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	доклад, тестирование, контрольные задания
Тема 2.3.	Депозитные операции банков	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13	доклад, тестирование, контрольные задания
Тема 2.4.	Правовое регулирование кредитных операций банков	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13	доклад, тестирование, контрольные задания
Тема 2.5.	Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13	доклад, тестирование, контрольные задания
Промежуточная аттестация		9	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	Зачет с оценкой
Итого		108	8	0	0	8	0	0	0	9	0	0	83	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

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

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. Классификация норма банковского права.

Тема 1.2. Понятие и правовое положение Центрального Банка РФ. ПК-1.1.

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.

Тема 1.3. Банковская система РФ. ПК-1.1.

Понятие банковской системы Российской Федерации. 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

Тема 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов. ПК-1.1.

Понятие и структура денежной системы Российской Федерации. Правовые основы функционирования денежной системы. Платежные системы: понятия, виды, субъекты, правовые основы. Правовые основы национальной платежной системы. Экономическое и правовое значение безналичных расчётов для национальной экономики. Правила безналичных расчетов: правовые основы. Объекты и субъекты безналичных расчётных правоотношений. Формы безналичных расчетов.

Тема 2.2. Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций. ПК-1.1.

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. ПК-1.1.

Понятие банковского счета. Юридическая природа договора банковского счета. Соотношение понятий «банковский вклад» и «банковский депозит». Основные характеристики договора банковского вклада. Виды банковских вкладов. Роль депозитных операций в формировании ресурсной базы банка. Условия и порядок открытия депозитов. Защита прав вкладчиков. Страхование банковских вкладов. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.

Тема 2.4. Правовое регулирование кредитных операций банков. ПК-1.1.

Понятие и принципы банковского кредитования. Классификация банковских кредитов. Юридическая и экономическая составляющая кредитных отношений. Функции кредитных операций для банка, заёмщика и экономики в целом. Основные условия кредитного договора. Виды банковских кредитов. Условия возвращения кредита. Обеспечение исполнения кредитных обязательств. Роль и значение исполнительной надписи нотариуса в кредитном договоре. Ответственность и защита прав сторон кредитного договора.

Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями. ПК-1.1.

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.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по Б1.В.01.13 Банковское право входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и

промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа - это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа - это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа - это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В). 	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4). 	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г). 	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

<p>Задание закрытого типа на установление последовательности</p>	<p>Прочитайте текст и установите последовательность</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135). 	<p>Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр</p>
<p>Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора</p>	<p>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования). 	<p>Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа</p>
<p>Задание открытого типа с развернутым ответом</p>	<p>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику и полноту ответа. 3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ 	<p>Ответ считается верным:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3. Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
90-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
80-89	Хорошо		B	P/ Passed
75-79			C	P/ Passed
70-74			Удовлетворительно	D
60-69	E			P/ Passed
0-59	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
100 баллов	100 баллов	100 баллов	1. баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.01.13 Банковское право используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

доклад, опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Понятие банковского права и его место в системе права. ПК-

1.1.

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Понятие банковского права как отрасли права.
2. Предмет и метод 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. Классификация норм банковского права.

Вопросы для подготовки к дискуссии на семинарском занятии:

1. Конституционно-правовое основание банковской системы Российской Федерации.
2. Исторические аспекты формирования банковской системы Российской Федерации.

Тестовые задания:

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. Под понятием «метод» в отрасли права понимается:
 - А) Способ принятия норм права;
 - Б) Способ воздействия на регулируемые общественные отношения;
 - В) Способ научного исследования;
 - Г) Способ применения санкций норм права.
2. В зависимости от содержания нормы банковского права могут быть:
 - А) Исключительно материальными;
 - Б) Исключительно процессуальными;
 - В) Материальными и процессуальными;
 - Г) Обязывающими и запрещающими.
3. Какие свойства источников банковского права обеспечивают их соблюдение и защиту?
 - А) Формальная определенность;
 - Б) Общеобязательность и возможность государственного принуждения;
 - В) Добросовестность сторон банковских правоотношений;
 - Г) Кодификация норм банковского права.
4. Юридический статус банка определяется:
 - А) Банковским законодательством;
 - Б) Центральным банком;
 - В) Президентом страны;
 - Г) Парламентом государства.

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

- А) Бюджетная;
- Б) Финансовая;
- В) Посредническая;
- Г) Кредитная.

Контрольные задания:

Задание 1.

Приведите примеры, свидетельствующие о взаимодействии банковского права с конституционным, административным, финансовым правом.

Задание 2.

В чём состоит специфика норм банковского права? Приведите примеры обязывающих, запрещающих и уполномочивающих норм.

**Тема 1.2. Понятие и правовое положение Центрального Банка РФ.
ПК-1.1.**

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Понятие Центрального банка Российской Федерации и его место в системе органов государственной власти.
2. Функции Центрального банка Российской Федерации.
3. Основные операции, проводимые Центральным банком Российской Федерации.
4. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления.
5. Органы управления Центрального банка Российской Федерации.
6. Система Банка России.

Вопросы для подготовки к дискуссии на семинарском занятии:

1. Какие изменения в правовом положении Банка России ожидаются в ближайшие годы? Какие реформы обсуждаются?
2. Доступность и понятность информации о деятельности Банка России для граждан и бизнеса.

Тестовые задания:

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

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. Ключевым элементом правового статуса Банка России является:

- А) Зависимость от Правительства РФ;
- Б) Независимость;
- В) Подчинение Министерству финансов;
- Г) Статус коммерческой организации.

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.

Контрольные задания:

Задание 1.

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

Задание 2.

Составьте глоссарий из 15 понятий путем подбора и систематизации терминов, непонятных слов и выражений, встречающихся при изучении Темы 1.2. Понятие и правовое положение Центрального Банка РФ.

Тема 1.3. Банковская система РФ. ПК-1.1.

Вопросы к семинарскому занятию:

- 1. Понятие банковской системы Российской Федерации.

2. Понятие кредитной организации.
3. Небанковские кредитные организации: понятие и виды.
4. Правовое положение представительств иностранных банков.
5. Признаки и виды кредитных организаций.
6. Особенности создания кредитных организаций.
7. Привлеченные и собственные средства кредитных организаций.
8. Уставный капитал.
9. Структурные подразделения кредитных организаций.

Вопросы для подготовки к дискуссии на семинарском занятии:

1. Основания отзыва лицензии у кредитной организации. Примеры из практики.
2. Обеспечение финансовой надежности кредитных организаций.

Тестовые задания:

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:
 - А) Дополнительные офисы;
 - Б) Обменные пункты;
 - В) Филиалы и представительства;
 - Г) Расчётно-кассовые и иные центры.
2. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:
 - А) Учётом векселей;
 - Б) Кредитованием физических лиц;
 - В) Организацией расчётов между клиентами;
 - Г) Производственной деятельностью.
3. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:
 - А) Выплаты заработной платы сотрудникам;
 - Б) Покупки оборудования;
 - В) Благотворительной деятельности;
 - Г) Покрытия убытков по итогам отчётного года.
4. Банки и другие кредитные организации для проведения расчётов внутри страны открывают друг у друга ... счета.
 - А) Корреспондентские;
 - Б) Транзитные;
 - В) Депозитарные;

Г) Бюджетные.

5. 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.

Контрольные задания:

Задание 1. Составьте схему «Банковская система Российской Федерации».

Задание 2. Составьте сравнительную таблицу банковских операций, которые имеют право осуществлять банки с универсальной лицензией, банки с базовой лицензией, кредитные организации.

Тема 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов. ПК-1.1.

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Понятие и структура денежной системы Российской Федерации.
2. Правовые основы функционирования денежной системы.
3. Платежные системы: понятия, виды, субъекты, правовые основы.
4. Правовые основы национальной платежной системы.
5. Правила безналичных расчетов: правовые основы.
6. Объекты и субъекты безналичных расчётных правоотношений.
7. Формы безналичных расчетов.

Вопросы для подготовки к дискуссии на семинарском занятии:

1. Экономическое и правовое значение безналичных расчётов для национальной экономики.
2. Вызовы и перспективы безналичных расчетов в условиях цифровизации.

Тестовые задания:

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. 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.

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

- А) Аккредитивы;
- Б) Платёжные требования;
- В) Платёжные поручения;
- Г) Чеки.

3. 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.

4. 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.

5. Каждое предприятие, организация могут иметь в банке:

- А) Только один основной счет;
- Б) Несколько основных счетов;
- В) Только расчетный счет;
- Г) Только текущий счет.

Контрольные задания:

Задание 1.

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

Задание 2.

Составьте кроссворд, используя основные понятия раздела темы 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов. Кроссворд должен состоять не менее чем из 15 понятий.

Тема 2.2. Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций. ПК-1.1.

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Эмиссия денег.
2. Правила наличных расчетов: правовые основы.
3. Понятие и виды кассовых операций.
4. Понятие валюты и валютных ценностей.
5. Валютные операции, их разновидности.
6. Понятие и значение валютного регулирования.
7. Органы государственного валютного регулирования.
8. Органы валютного контроля.
9. Агенты валютного контроля.

Вопросы для подготовки к дискуссии на семинарском занятии:

1. Какой подход к организации валютного контроля более эффективен в современных условиях: усиление административных ограничений или переход к риск-ориентированному контролю с широким применением цифровых технологий?

2. Следует ли в России постепенно сокращать долю наличного денежного обращения и переходить к преимущественно безналичным расчётам — и если да, то какими темпами и с какими гарантиями для граждан?

Тестовые задания:

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. Кассовым операциям не свойственно:

- А) Прием денег;
- Б) Выдача денег;
- В) Перевод денег;
- Г) Хранение денег.

2. 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.

3. Какие органы являются органами валютного контроля в РФ?

- А) Центральный банк РФ и Федеральная налоговая служба;
- Б) Министерство финансов РФ и Росфинмониторинг;
- В) Центральный банк РФ и Правительство РФ;
- Г) Федеральная таможенная служба и Министерство экономического развития РФ.

4. Валютные операции между резидентами в РФ:

- А) Разрешены без ограничений;
- Б) Запрещены, за исключением случаев, установленных законом;
- В) Разрешены только для юридических лиц;
- Г) Разрешены только в рублях.

5. Кто выполняет функции агентов валютного контроля?

- А) Только Центральный банк РФ;
- Б) Уполномоченные банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- В) Таможенные органы и налоговые инспекции;
- Г) Все коммерческие банки без исключения.

Контрольные задания:

Задание 1.

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 2.

Проанализируйте, какие виды ответственности предусмотрены за нарушение валютного законодательства. Приведите примеры нарушений и видов ответственности за них.

Полученные результаты оформите в виде таблицы в произвольной форме.

Тема 2.3. Депозитные операции банков. ПК-1.1.

Вопросы для семинарского занятия:

1. Понятие банковского счета.
2. Юридическая природа договора банковского счета.
3. Соотношение понятий «банковский вклад» и «банковский депозит».

4. Основные характеристики договора банковского вклада.
5. Виды банковских вкладов.
6. Условия и порядок открытия депозитов.
7. Защита прав вкладчиков.
8. Страхование банковских вкладов.
9. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.

Вопросы для подготовки к дискуссии на семинарском занятии:

1. Роль депозитных операций в формировании ресурсной базы банка.
2. Порядок открытия и основания закрытия банковских счетов физическими и юридическими лицами.

Тестовые задания:

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. 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.

2. Источниками ресурсов кредитора выступают... средства

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

3. 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.

4. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

А) Привлечения средств на расчетные и текущие счета юридических лиц;

- Б) Выдача кредитов;
- В) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- Г) Покупка ценных бумаг.

5. 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.

Контрольные задания:

Задание 1.

Проанализируйте как цифровизация влияет на привлечение депозитных ресурсов банков. Приведите примеры цифровых инструментов и оцените их эффективность.

Полученные результаты оформите в виде таблицы в произвольной форме.

Задание 2.

Подготовьте эссе на тему «Активные и пассивные операции банков: сущность и содержание».

Тема 2.4. Правовое регулирование кредитных операций банков. ПК-1.1.

Вопросы для семинарского занятия:

1. Понятие и принципы банковского кредитования.
2. Классификация банковских кредитов.
3. Юридическая и экономическая составляющая кредитных отношений.
4. Основные условия кредитного договора.
5. Виды банковских кредитов.
6. Условия возвращения кредита.
7. Обеспечение исполнения кредитных обязательств.
8. Ответственность и защита прав сторон кредитного договора.

Вопросы для подготовки к дискуссии на семинарском занятии:

1. Функции кредитных операций для банка, заёмщика и экономики в целом.
2. Роль и значение исполнительной надписи нотариуса в кредитном договоре.

Тестовые задания:

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. 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.

2. 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.

3. Способы возврата кредита согласуются на стадии:

- А) Обсуждения условий кредита;
- Б) Выбора вида кредита;
- В) Оценки кредитоспособности заемщика;
- Г) Подписания кредитного договора.

4. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:

- А) Ревизионный отдел;
- Б) Правление банка;
- В) Совет банка;
- Г) Кредитный комитет.

5. Что понимается под обеспечением кредита?

- А) Дополнительные услуги банка заемщику;
- Б) Способы снижения кредитного риска, гарантирующие возврат средств кредитору;
- В) Процентная ставка по кредиту;
- Г) Срок погашения кредита.

Контрольные задания:

Задание 1.

Разработайте блок-схему, отражающую основные этапы кредитного процесса и их правовое оформление. В блок-схеме отразите:

- Каждый этап процесса (подача заявки, оценка кредитоспособности, заключение договора, выдача кредита, обслуживание, закрытие);
- Ключевые документы, оформляемые на каждом этапе (заявка, кредитный договор, график платежей, акт о выдаче и т.д.);

- Нормативные акты, регулирующие каждый этап (ГК РФ, внутренние регламенты банка, акты Банка России).

Задание 2.

Составьте таблицу в произвольной форме с перечнем видов обеспечения кредитных обязательств и их краткой характеристики.

Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями. ПК-1.1.

Вопросы для семинарского занятия:

1. Понятие и сущность банковского надзора.
2. Принципы банковского надзора.
3. Функции банковского надзора.
4. Полномочия Банка России по государственной регистрации кредитных организаций и лицензированию банковской деятельности.
5. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём.
6. Виды санкций, применяемые ЦБ РФ по отношению к кредитным организациям.

Вопросы для подготовки к дискуссии на семинарском занятии:

1. Основные виды банковских правонарушений и ответственность за их совершение.
2. Права и обязанности уполномоченных представителей, руководства и сотрудников проверяемых финансовых учреждений в ходе проведения проверок.

Тестовые задания:

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. 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.
2. 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.

3. 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.

4. 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%

5. 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.

Контрольные задания:

Задание 1.

Пруденциальные нормы – это нормативы и обязательные требования, которые устанавливаются законом и Банком России для кредитных организаций в целях обеспечения надежности, ликвидности и платежеспособности, управления банковскими рисками, защиты интересов акционеров и вкладчиков. Приведите примеры пруденциальных норм, регулирующих перечисленные категории. Данные отразите в таблице.

Задание 2.

Составьте эссе на тему «Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – банк как агент финансового мониторинга»

«

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,09	9
КТ 2	100	0,09	9
КТ 3	100	0,01	10
Итого:	x	0,28	28

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ x Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Тема 1.1-1.3.

Доклад:

Подготовка докладов «Основы банковского права и банковской системы».

Пять групповых докладов с обсуждением.

Тематика докладов:

1. Компетенция Банка России как банка, органа государственного управления, центра банковской системы и контрагента государства.
2. Понятие обязательных нормативов Центрального банка.
3. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
4. Правовое регулирование банковской деятельности на территории Российской Федерации.
5. Правовой порядок регистрации коммерческих банков.

6. Тенденции развития банковской деятельности в России.
7. Специальная компетенция коммерческих банков: пределы, содержание и общие запреты.
8. Правовое регулирование банковских сделок и операций.
9. Защита конкуренции на рынке банковских услуг.
10. Правовое регулирование операций, связанных с движением капитала.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность

Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

КТ – 2.

Тема 2.1. - 2.5.

Контрольные задания:

Задание 1.

Банк собирается выдать кредит сроком на 10 лет 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.

Задание 2.

В начале 2024 г. Банк России неоднократно выносил предупреждения банку «Банк АБВ» о необходимости устранить нарушения банковского законодательства. В декабре 2025 г. на банк налагались штрафные санкции. В феврале 2026 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.

Задание 3.

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

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

Задание 4.

Создайте схему (в виде двух колонок или двух ветвей), показывающую виды ответственности заёмщика и кредитора за нарушение условий кредитного договора.

Для каждой стороны укажите:

- Основания ответственности (какие нарушения);
- Формы ответственности (неустойка, возмещение убытков, досрочное взыскание и т. д.);
- Условия наступления ответственности (вина, причинно-следственная связь);
- Нормативные основания (статьи ГК РФ).

Задание 5.

Предприниматель взял в банке ссуду на 3 года под процентную ставку 25 % годовых. Определите, во сколько раз к концу срока сумма долга будет больше выданной банком суммы, если банк начисляет простые проценты.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится в письменной форме. Обучающийся получает экзаменационный билет с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к решению. Необходимо дать ответ в письменном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

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

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Источники банковского права: понятие и классификация.
2.	Особенности норм банковского права.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Для банковского права характерна тесная взаимосвязь с другими отраслями российского права. Банковские отношения регулируются нормами не только собственно банковского права, но и нормами, которые системно связаны с банковским правом, – конституционного, гражданского, административного, финансового, налогового права и др. Составьте таблицу в произвольной форме, отразив регулирование банковских правоотношений нормами других отраслей права.

Задание 2.

Проанализируйте нижеприведённые ситуации. Для каждой:

- Определите тип банковского правоотношения (публично-правовое / частно-правовое);
- укажите, какой метод правового регулирования применяется (императивный / диспозитивный);
- кратко (1–2 предложения) объясните, почему в данном случае выбран именно этот метод.

Ситуации для анализа:

1. Банк России проводит плановую проверку коммерческого банка на соблюдение обязательных нормативов.
2. Коммерческий банк заключает с ООО «СтройГарант» кредитный договор на сумму 5 млн руб. под 12 % годовых на 3 года.
3. Клиент — физическое лицо открывает в банке текущий счёт для расчётов и хранения личных средств.
4. Банк России принимает решение об отзыве лицензии у банка «Альфа» за неоднократное нарушение требований по противодействию отмыванию доходов.

Полученные результаты оформите в виде таблицы произвольной

формы.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	В систему законодательства, регулирующего банковские правоотношения, входит: Варианты ответов: А) Гражданский кодекс; Б) Гражданский процессуальный кодекс.		
2.	Определите какие из нижеприведенных норм являются пруденциальными: Варианты ответов: А) Нормы, регулирующие состав и порядок отчетности кредитных организаций перед Банком России; Б) Нормы, регулирующие кредитные правоотношения коммерческих банков с заёмщиками.		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Под понятием «метод» в отрасли права понимается:

- А) Способ принятия норм права;
- Б) Способ воздействия на регулируемые общественные отношения;
- В) Способ научного исследования;
- Г) Способ применения санкций норм права.

В зависимости от содержания нормы банковского права могут быть:

- А) Исключительно материальными;
- Б) Исключительно процессуальными;
- В) Материальными и процессуальными;
- Г) Обязывающими и запрещающими.

Какие свойства источников банковского права обеспечивают их соблюдение и защиту?

- А) Формальная определенность;
- Б) Общеобязательность и возможность государственного принуждения;
- В) Добросовестность сторон банковских правоотношений;
- Г) Кодификация норм банковского права.

Юридический статус банка определяется:

- А) Банковским законодательством;
- Б) Центральным банком;
- В) Президентом страны;
- Г) Парламентом государства.

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

- А) Бюджетная;
- Б) Финансовая;
- В) Посредническая;
- Г) Кредитная.

Тема 1.2. Понятие и правовое положение Центрального Банка РФ. ПК-1.1.

1. Задания открытого типа.
 - 1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Функции Центрального банка Российской Федерации.
2.	Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

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

Задание 2.

Установите правильную последовательность действий при создании кредитной организации:

А) Публикация сообщения о регистрации кредитной организации в «Вестнике Банка России»;

Б) Оплата 100% уставного капитала;

В) Принятие Банком России решения о возможности государственной регистрации кредитной организации;

Г) Получение лицензии на осуществление банковских операций;

Д) Направление учредителями кредитной организации необходимых документов в территориальное учреждение Банка России.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Нормативные акты Банка России издаются в следующих формах: Варианты ответов: А) Указ, постановление, письмо; Б) Положение, инструкция, указание.		
2.	Контроль за соблюдением безналичных расчетов осуществляют: Варианты ответов: А) Федеральное казначейство; Б) Министерство финансов РФ; В) Банк России и ФНС;		

	Г) Банки, в которых имеют счета участники расчетов.		
--	---	--	--

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

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.

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.

Ключевым элементом правового статуса Банка России является:

- А) Зависимость от Правительства РФ;
- Б) Независимость;
- В) Подчинение Министерству финансов;
- Г) Статус коммерческой организации.

Юридический статус банка определяется:

- А) Банковским законодательством;
- Б) Центральным банком;
- В) Президентом страны;
- Г) Парламентом государства.

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.

Тема 1.3. Банковская система РФ. ПК-1.1.

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Особенности создания кредитных организаций.
2.	Привлеченные и собственные средства кредитных организаций.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

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

Задание 2.

Составьте схему «Банковская система Российской Федерации».

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	<p>Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемого банка с базовой лицензией составляет:</p> <p>Варианты ответов: А) 90 млн. руб. Б) 300 млн. руб. В) 1 млрд. руб. Г) Не установлен.</p>		
2.	<p>Банковская тайна включает сведения о:</p> <p>Варианты ответов: А) Годовом отчете банка; Б) Размере уставного капитала; В) Вкладах и счетах клиентов; Г) Структуре управления банка.</p>		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

- А) Дополнительные офисы;
- Б) Обменные пункты;
- В) Филиалы и представительства;
- Г) Рассчётно-кассовые и иные центры.

Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

- А) Учётом векселей;
- Б) Кредитованием физических лиц;
- В) Организацией расчётов между клиентами;
- Г) Производственной деятельностью.

Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

- А) Выплаты заработной платы сотрудникам;
- Б) Покупки оборудования;
- В) Благотворительной деятельности;
- Г) Покрытия убытков по итогам отчётного года.

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

- А) Корреспондентские;
- Б) Транзитные;
- В) Депозитарные;
- Г) Бюджетные.

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.

Тема 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов. ПК-1.1.

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Правовые основы функционирования денежной системы.
2.	Формы безналичных расчетов.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Составьте кроссворд, используя основные понятия раздела темы 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов. Кроссворд должен состоять не менее чем из 15 понятий.

Задание 2.

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

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Инкассовое поручение применяется: Варианты ответов: А) Только для международных расчетов; Б) В случае бесспорного взыскания средств по закону или по исполнительным документам.		
2.	Корреспондентский счет банка открывается: Варианты ответов: А) Для расчетов между кредитными организациями; Б) Для бюджетных платежей.		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

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.

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

А) Аккредитивы;

Б) Платёжные требования;

В) Платёжные поручения;

Г) Чеки.

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.

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.

Каждое предприятие, организация могут иметь в банке:

А) Только один основной счет;

- Б) Несколько основных счетов;
- В) Только расчетный счет;
- Г) Только текущий счет.

Тема 2.2. Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций. ПК-1.1.

- 1. Задания открытого типа.
- 1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Понятие и виды кассовых операций.
2.	Понятие и значение валютного регулирования.

- 1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Проанализируйте, какие виды ответственности предусмотрены за нарушение валютного законодательства. Приведите примеры нарушений и видов ответственности за них.

Полученные результаты оформите в виде таблицы в произвольной форме.

Задание 2.

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?

- 2. Задания комбинированного типа:
- 2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	<p>Кто обязан соблюдать лимит наличных расчетов?</p> <p>Варианты ответов: А) Только юридические лица;</p>		

	Б) Только индивидуальные предприниматели; В) Юридические лица и индивидуальные предприниматели.		
2.	Юридическое лицо обязано хранить наличные деньги сверх лимита: Варианты ответов: А) Хранить в сейфе организации; Б) Сдавать в банк; В) Хранить в любом безопасном месте.		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Кассовым операциям не свойственно:

- А) Прием денег;
- Б) Выдача денег;
- В) Перевод денег;
- Г) Хранение денег.

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.

Какие органы являются органами валютного контроля в РФ?

- А) Центральный банк РФ и Федеральная налоговая служба;
- Б) Министерство финансов РФ и Росфинмониторинг;
- В) Центральный банк РФ и Правительство РФ;

Г) Федеральная таможенная служба и Министерство экономического развития РФ.

Валютные операции между резидентами в РФ:

- А) Разрешены без ограничений;
- Б) Запрещены, за исключением случаев, установленных законом;
- В) Разрешены только для юридических лиц;
- Г) Разрешены только в рублях.

Кто выполняет функции агентов валютного контроля?

- А) Только Центральный банк РФ;
- Б) Уполномоченные банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- В) Таможенные органы и налоговые инспекции;
- Г) Все коммерческие банки без исключения.

Тема 2.3. Депозитные операции банков. ПК-1.1.

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Виды банковских вкладов.
2.	Защита прав вкладчиков.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Проведите сравнительный анализ категорий «банковский вклад» и «банковский депозит». Результаты оформите в таблице произвольной формы.

Задание 2.

Проанализируйте как цифровизация влияет на привлечение депозитных ресурсов банков. Приведите примеры цифровых инструментов и оцените их эффективность.

Полученные результаты оформите в виде таблицы в произвольной форме.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	<p>Право вкладчика на денежные средства, переданные банку во вклад, является:</p> <p>Варианты ответов: А) Правом собственности; Б) Обязательственным правом; В) Правом оперативного управления.</p>		
2.	<p>Договор банковского вклада является:</p> <p>Варианты ответов: А) Многосторонним; Б) Двусторонним; В) Односторонним.</p>		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

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.

Источниками ресурсов кредитора выступают... средства

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

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.

К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

- А) Привлечения средств на расчетные и текущие счета юридических лиц;
- Б) Выдача кредитов;
- В) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- Г) Покупка ценных бумаг.

Ресурсы коммерческого банка включают:

- А) Только собственный капитал;
- Б) Только привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц;
- В) Собственный капитал и привлеченные средства;
- Г) Только уставный капитал.

Тема 2.4. Правовое регулирование кредитных операций банков. ПК-

1.1.

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Понятие и принципы банковского кредитования.
2.	Ответственность и защита прав сторон кредитного договора.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Составьте таблицу в произвольной форме с перечнем видов обеспечения кредитных обязательств и их краткой характеристики.

Задание 2.

Разработайте блок-схему, отражающую основные этапы кредитного процесса и их правовое оформление. В блок-схеме отразите:

- Каждый этап процесса (подача заявки, оценка кредитоспособности, заключение договора, выдача кредита, обслуживание, закрытие);

- Ключевые документы, оформляемые на каждом этапе (заявка, кредитный договор, график платежей, акт о выдаче и т.д.);
- Нормативные акты, регулирующие каждый этап (ГК РФ, внутренние регламенты банка, акты Банка России).

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	<p>Договор поручительства при обеспечении кредита является:</p> <p>Варианты ответов: А) Самостоятельным обязательством; Б) Разновидностью залога.</p>		
2.	<p>Банковская гарантия по кредитному договору выдается:</p> <p>Варианты ответов: А) Поручителем; Б) Банком или иной кредитной организацией.</p>		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

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.

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.

Способы возврата кредита согласуются на стадии:

- А) Обсуждения условий кредита;
- Б) Выбора вида кредита;
- В) Оценки кредитоспособности заемщика;
- Г) Подписания кредитного договора.

Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:

- А) Ревизионный отдел;
- Б) Правление банка;
- В) Совет банка;
- Г) Кредитный комитет.

Что понимается под обеспечением кредита?

- А) Дополнительные услуги банка заемщику;
- Б) Способы снижения кредитного риска, гарантирующие возврат средств кредитору;
- В) Процентная ставка по кредиту;
- Г) Срок погашения кредита.

Тема 3.2. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями. ПК-1.1.

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Понятие и сущность банковского надзора.
2.	Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём.

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов:

Задание 1.

Составьте таблицу произвольной формы, отражающую кому и на каком основании может быть предоставлен доступ к сведениям, содержащим банковскую тайну.

Задание 2.

Составьте таблицу произвольной формы, отражающую инструменты и меры воздействия Банка России при осуществлении банковского надзора.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	<p>Введение запрета на осуществление отдельных банковских операций является:</p> <p>Варианты ответов: А) Предупредительной мерой; Б) Принудительной мерой</p>		
2.	<p>Решение об отзыве лицензии у кредитной организации вступает в силу:</p> <p>Варианты ответов: А) С момента принятия; Б) С даты, указанной в приказе Банка России.</p>		

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

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.

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.

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.

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%

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.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
---------------------	--------------------

Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-19

6.4. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий

Нормативные правовые акты (в бумажном или электронном виде, доступные через справочно-правовые системы или предоставленные преподавателем), справочно-информационные материалы, учебные пособия, монографии, образцы юридических документов, бумага, ручка / карандаш, линейка.

6. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который

отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание

должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

7.1. Основная литература

1. Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. - Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. – 384 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/14055834> (дата обращения: 22.04.2026).
2. Грачева, Е. Ю. Банковское право Российской Федерации : учебник / Е.Ю. Грачева. - Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. – 334 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1927297> (дата обращения: 22.04.2026).
3. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20562-6. . — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-pravo-558387#page/1>

8.2. Дополнительная литература

1. Банковское право : учебник / ответственные редакторы Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. — 3-е изд. — Москва : Проспект, 2021. — 624 с. — ISBN 978-5-392-35695-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-

библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/280019> (дата обращения: 15.04.2026).

2. Цифровое банковское право. Теоретические проблемы цифрового банковского права. Цифровые банковские расчеты и счета : учебник / ответственный редактор Л. Г. Ефимова. — Москва : Проспект, 2025. — 672 с. — ISBN 978-5-392-43358-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/491366> (дата обращения: 15.04.2026).

3. Рождественская, Т. Э. Частное банковское право : учебник / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, Л. Г. Ефимова. — Москва : Проспект, 2020. — 776 с. — ISBN 978-5-392-31006-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/181136> (дата обращения: 15.04.2026).

8.3. Нормативные правовые документы.

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // РГ. 1993. 25 дек.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 от 30.11.1994 г. // Сборник законодательства Российской Федерации- .1994, № 32, ст. 3301. (в послед. ред.).

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 от 26.01.1996 г. // Сборник законодательства Российской Федерации- 1996, № 5, ст. 410. (в послед. ред.).

4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 3 от 26.11.2001 г. // Сборник законодательства Российской Федерации- 2001, № 49, ст. 4552. (в послед. ред.).

5. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2021) // Сборник законодательства РФ. 15.07.2002. № 28. Ст. 2790.

6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 31.07.2025) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2025) // Сборник законодательства РФ. 05.02.1996. № 6. Ст. 492.

7. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П (ред. от 03.08.2023) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 № 64765) // Вестник Банка России. 08.09.2021. № 62.

8.4. Интернет-сайты

1. Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. — URL: <https://www.garant.ru/>

2. Конституции государств (стран) мира [Электронный ресурс] - Режим

доступа: <https://worldconstitutions.ru/>

3. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. — URL: <https://elibrary.ru/> (дата обращения: 04.03.2026).

4. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». — URL: <https://cyberleninka.ru>

5. Официальный интернет-портал правовой информации. — URL: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения: 04.03.2026).

6. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». — URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 04.03.2026).

7. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки. — URL: <http://diss.rsl.ru/> (дата обращения: 04.03.2026).

8. Электронно-библиотечная система «Юрайт». — URL: <https://urait.ru/> (дата обращения: 04.03.2026).

9. Электронно-библиотечная система BOOK.RU. — URL: <https://www.book.ru/> (дата обращения: 04.03.2026).

10. Электронно-библиотечная система Znanium. — URL: <https://znanium.ru/> (дата обращения: 04.03.2026).

11. Электронно-библиотечная система «Лань». — URL: <http://e.lanbook.com>

5. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Требования к аудитории:

- Лекционные
- Семинарские
- Помещения для самостоятельной работы

Требования к оборудованию:

- Доска
- проектор
- ПК (стационарный) или ноутбук: операционная система: не ниже Windows 7 (или аналогичная по функциям)

Требования к программному обеспечению:

- пакет Microsoft Office