

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

университет»

Дата подписания: 22.07.2025 10:43:51

Уникальный программный идентификатор:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Факультет среднего профессионального и предпрофессионального образования

Кафедра факультета среднего профессионального и предпрофессионального образования

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета
(протокол № 10 от 22 мая 2025 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины ОП.12 Банковское право

Специальность 40.02.04 Юриспруденция

Квалификация (степень) выпускника юрист

Самара 2025

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ В ОТНОШЕНИИ ЛИЦ ИЗ ЧИСЛА ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**
- 4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**
- 5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**
- 6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ОП. 01 «Теория государства и права»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Дисциплина ОП.12 Банковское право является частью общепрофессионального учебного цикла основной образовательной программы среднего профессионального образования в соответствии с ФГОС по специальности 40.02.04 «Юриспруденция».

Дисциплина ОП.12 Банковское право обеспечивает формирование общих и профессиональных компетенций по основным видам деятельности ФГОС по специальности 40.02.04 «Юриспруденция». Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих компетенций: ПК 3.1.; ПК 3.3.; ПК 3.4.

Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 1.2.	Применять нормы права для решения задач в профессиональной деятельности.
ПК 3.3.	Составлять подборку законодательства и судебной практики.

1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины:

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

уметь:	– определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; – осуществлять профессиональное толкование норм права; – применять нормы права для решения задач в профессиональной деятельности; – составлять подборку законодательства и судебной практики, проектов правовых документов,.
знать:	– источники и особенности правового регулирования банковских правоотношений; – ключевые понятия, институты и принципы Банковского права; – юридическую терминологию в сфере Банковского права; – особенности регулирования отношений, возникающих из разных видов договоров в сфере банковской деятельности; – основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;.
иметь практический опыт:	– поиска, профессионального анализа и обобщения нормативных правовых и судебных актов, в том числе в глобальных компьютерных сетях – анализа правовых ситуаций, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	66
в том числе:	
теоретическое обучение	26
лабораторные работы	-
практические занятия	26
Курсовая работа (проект)	-
<i>Самостоятельная работа</i>	14
Консультация	0
Промежуточная аттестация (зачет)	0

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах
1	2	3
Тема 1. Основные положения банковского права.	Содержание учебного материала	8
	Теоретическое обучение 1. Предмет, метод, источники банковского права. Круг общественных отношений, регулируемых нормами данной отрасли права. 2. Банковская система. Понятие и структура банковской системы. ЦБ РФ – правовое положение, подчиненность, органы управления. Правовое положение РКЦ. 3. Коммерческие банки и др. кредитные организации: - правовое положение, виды сделок, заключаемых коммерческими банками. Виды коммерческих банков, правовое положение филиалов, представительств и др. структурных подразделений коммерческих банков. Порядок создания и ликвидации коммерческих банков, кредитных учреждений; открытия ими представительств и филиалов. Документы необходимые для регистрации коммерческого банка, процедура регистрации коммерческого банка.	3
	В том числе, практических занятий	3
	Практическое занятие. Отличительные черты и особенности банковского права..	3
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовка документов для регистрации КО.	2
	Содержание учебного материала	8
Тема 2. Банковские операции.	Теоретическое обучение Операции по приему вкладов и осуществлению б/н расчетов 1. Договоры банковского счета и банковского вклада: понятие, содержание, стороны договора, правовая природа, разграничение этих договоров. 2. Порядок открытия счетов в банке, ответственность за нарушение обязательств по договору банковского счета. 3. Понятие расчетных отношений. Формы б/н расчетов на территории РФ. Понятие формы расчетов. Банковский перевод (расчеты платежными	3

	поручениями) Аккредитив. Чек. Инкассо. Безакцептное и беспорное списание средств со счетов плательщика. Акцептная форма расчетов. 4. Организация м/банковских расчетов на территории РФ. Порядок взаимоотношений по осуществлению расчетов м/у банками. Расчеты путем взаимных зачетов. 5. Расчеты с использованием кредитных карточек.	
	В том числе, практических занятий	3
	Практическое занятие. Составление сравнительной таблицы по правовому регулированию расчетов по платежному поручению в законодательстве РФ и в Типовом законе ЮНСИТРАЛ о международных кредитовых переводах.	3
	Самостоятельная работа обучающихся Составление сравнительной таблицы по правовому регулированию расчетов по чеку в законодательстве РФ и в Единообразном законе о чеках.	2
Тема 3. Кредитные операции	Содержание учебного материала	8
	Теоретическое обучение 1. Понятие кредитных правоотношений. Виды кредита. 2. Кредитный договор: стороны, содержание и форма. Оценка кредитоспособности заемщика. Выбор обеспечения кредитного договора и виды обеспечения. 3. Кредитный мониторинг. Порядок погашения кредитов. 4. Иные виды активных операций коммерческих банков: лизинг, факторинг. 5. Операции коммерческих банков с векселями. Вексель и вексельное обращение. Простой и переводной вексель.	3
	В том числе, практических занятий	3
	Практическое занятие. Составление сравнительной таблицы, содержащую элементы сходства и различия лизинга с такими гражданско-правовыми институтами, как аренда, купля-продажа (поставка), заем, кредит, поручение.	3
	Самостоятельная работа обучающихся Проведение анализа принципов кредитных правоотношений.	2
Тема 4.	Содержание учебного материала	8
	Теоретическое обучение	3

Операции с ценными бумагами.	1. Банк как участник рынка ценных бумаг. Документ объявленные ГК РФ ценными бумагами. Реквизиты ценных бумаг. Виды ценных бумаг. 2. Порядок выпуска и регистрации коммерческими банками ценных бумаг, (долговые ц/б и акции) Публикация о выпуске ц/б банка. Реализация ц/б. 3. Операции с ц/б других эмитентов – акциями АО, облигациями, государственными ц/б. Операции банка на вторичном рынке ц/б.	
	В том числе, практических занятий	3
	Практическое занятие. Составление сравнительной таблицы по таким ценным бумагам как акции, облигации и вексель и укажите какие операции с этими ц.б. могут совершать кредитные организации.	3
	Самостоятельная работа обучающихся Решение аналитических задач по изучаемой теме.	2
Тема 5. Валютные операции.	Содержание учебного материала	8
	Теоретическое обучение 1. Понятие валютных операций. Лицензирование валютных операций. Виды лицензий и документы, необходимые для их получения. 2. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Открытие и ведение счетов в иностранной валюте клиентов и рублевых счетов нерезидентов. 3. Расчеты в иностранной валюте на территории РФ. 4. Международные расчеты и их правовое регулирование.	3
	В том числе, практических занятий	3
	Практическое занятие. Виды лицензий и документы, необходимые для их получения. Разбор домашних заданий. Решение задач	3
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовка инфо-графического материала по вопросам Международных расчетов и их правового регулирования	2
Тема 6. Банковский аудит.	Содержание учебного материала	8
	Теоретическое обучение 1. Правовые основы и цели банковского аудита. 2. Внутренний и внешний аудит коммерческих банков.	3

	3. Порядок проведения аудита в банке.	
	4. Аудиторское заключение: структура и правовое значение.	
	В том числе, практических занятий	3
	Практическое занятие. Практика по требованиям к аудиторскому заключению. Разбор домашних заданий: анализ субъектов аналитических ситуаций и их целей..	3
	Самостоятельная работа обучающихся Проведение системного анализа основных понятий и категорий в изучаемой теме.	2
Тема 7. Банкротство кредитных организаций.	Содержание учебного материала	9
	Теоретическое обучение 1. Понятие и правовое регулирование банкротства кредитных организаций. 2. Признание кредитной организации банкротом. 3. Особенности рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации в арбитражном суде.	4
	В том числе, практических занятий	4
	Практическое занятие. Обсуждение особенностей процедур банкротства КО. Решение задач и ситуаций.	4
	Самостоятельная работа обучающихся Проведение анализа категории «Банкротство».	1
Тема 8 Ответственность за нарушение банковского законодательства.	Содержание учебного материала	9
	Теоретическое обучение 1. Уголовная ответственность. 2. Ответственность за нарушение пруденциальных норм. 3. Ответственность за нарушение валютного законодательства. 4. Налоговая ответственность. 5. Гражданско-правовая ответственность.	4
	В том числе, практических занятий	4
	Практическое занятие. Разбор выполненных заданий. Решение задач и ситуаций.	4
	Самостоятельная работа обучающихся Составление схемы «Ответственность за нарушение банковского законодательства».	1
Консультации		0
Промежуточная аттестация: Зачет		0

Bcero:	66
---------------	-----------

3. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ В ОТНОШЕНИИ ЛИЦ ИЗ ЧИСЛА ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья, в отличие от остальных обучающихся, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала.

Подбор и разработка учебных материалов должны производиться с учетом того, чтобы предоставлять этот материал в различных формах так, чтобы инвалиды с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально (например, с использованием программ-синтезаторов речи) или с помощью тифлоинформационных устройств.

Выбор средств и методов обучения осуществляется самим преподавателем. При этом в образовательном процессе рекомендуется использование социально-активных и рефлексивных методов обучения, технологий социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими обучающимися, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

Согласно требованиям, установленным Минобрнауки России к порядку реализации образовательной деятельности в отношении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, необходимо иметь в виду, что:

1) инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья по зрению имеют право присутствовать на занятиях вместе с ассистентом, оказывающим обучающемуся необходимую помощь.

2) инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья по слуху имеют право на использование звукоусиливающей аппаратуры.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

- проведение аттестации для инвалидов в одной аудитории совместно с обучающимися, не являющимися инвалидами, если это не создает трудностей для инвалидов и иных обучающихся при прохождении государственной итоговой аттестации;

- присутствие в аудитории ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся инвалидам необходимую техническую помощь с учетом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с экзаменатором);

- пользование необходимыми обучающимся инвалидам техническими средствами при прохождении аттестации с учетом их индивидуальных особенностей;

- обеспечение возможности беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях.

По письменному заявлению обучающегося инвалида продолжительность сдачи обучающимся инвалидом экзамена может быть увеличена по отношению к установленной продолжительности его сдачи:

- продолжительность сдачи экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;

- продолжительность подготовки обучающегося к ответу на экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;

В зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья организация обеспечивает выполнение следующих требований при проведении аттестации:

а) для слепых:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются рельефно-точечным шрифтом Брайля или в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются обучающимися на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых, либо надиктовываются ассистенту;

- при необходимости обучающимся предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;

б) для слабовидящих:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются увеличенным шрифтом;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- при необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся;

в) для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи:

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по их желанию испытания проводятся в письменной форме;

г) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются обучающимися на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по их желанию испытания проводятся в устной форме.

О необходимости обеспечения специальных условий для проведения аттестации обучающийся должен сообщить письменно не позднее, чем за 10 дней до начала аттестации. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у обучающегося индивидуальных особенностей (при отсутствии указанных документов в организации).

4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

4.1. Формы самостоятельной работы обучающихся

При планировании самостоятельной внеаудиторной работы обучающимся могут быть рекомендованы следующие виды заданий:

4.2. Вопросы для самостоятельной работы

Наименование разделов и тем дисциплины/ Самостоятельная работа обучающихся	Формируемые компетенции
1	2
Тема 1. Основные положения банковского права.	ПК 1.2.; ПК 3.3.
Подготовка документов для регистрации КО.	
Тема 2. Банковские операции.	ПК 1.2.; ПК 3.3.
Составление сравнительной таблицы по правовому регулированию расчетов по чеку в законодательстве РФ и в Единообразном законе о чеках	
Тема 3. Кредитные операции	ПК 1.2.; ПК 3.3.
Проведение анализа принципов кредитных правоотношений	
Тема 4. Операции с ценными бумагами	ПК 1.2.; ПК 3.3.
Решение аналитических задач по изучаемой теме.	
Тема 5. Валютные операции	ПК 1.2.; ПК 3.3.
Подготовка инфо-графического материала по вопросам Международных расчетов и их правового регулирования	
Тема 6. Банковский аудит	ПК 1.2.; ПК 3.3.
Проведение системного анализа основных	

понятий и категорий в изучаемой теме.	
Тема 7. Банкротство кредитных организаций	ПК 1.2.; ПК 3.3.
Проведение ретроспективного анализа категории «Банкротство».	
Тема 8 Ответственность за нарушение банковского законодательства	ПК 1.2.; ПК 3.3.
Составление схемы «Ответственность за нарушение банковского законодательства».	

4.3. Примерная тематика докладов

1. Правовое положение участников банковских правоотношений.
2. Правовое регулирование банковской деятельности резидентов РФ за рубежом.
3. Правовое регулирование банковской деятельности нерезидентов РФ на территории РФ.
4. Банковская система любого иностранного государства.
5. Международные формы расчетов.
6. Сходство и различие в российском и международном праве регулировании лизинга.
7. Сходство и различие в российском и международном праве регулировании факторинга.
8. Сходство и различие в российском и международном праве регулировании вексельного обращения.
9. Банковское право императорской России после 1860 года
10. Банковское право зарубежных стран (Германия, Франция, Великобритания, США)
11. Банковская деятельность как базовая категория банковского права
12. Соотношение понятий «банковские операции» и «банковские сделки» в России и за рубежом
13. Публично-правовая деятельность кредитных организаций.
14. Банковская система России
15. Источники банковского права
16. Нормативные акты Банка России
17. Цели Банка России и его правовой статус
18. Государственные корпорации как участники банковских правоотношений
19. Понятие и виды кредитных организаций по российскому законодательству
20. Правовое регулирование участия иностранного капитала в банковском секторе России
21. Отзыв банковских лицензий: право и практика
22. Вопросы правового регулирования предупреждения банкротства кредитных организаций
23. Банковское регулирование и банковский надзор (правовые аспекты)
24. Понятие и виды санкций в банковском праве
25. Финансовый мониторинг в России: проблемы и перспективы развития
26. Правовое регулирование банковского вклада
27. Банковский счет и его правовое регулирование
28. Страхование вкладов и конкурентоспособность российских банков
29. Агентство по страхованию вкладов: правовой статус и функции
30. Заем и кредит: специфика правового регулирования
31. Правовое регулирование банковского кредитования
32. Кредитный договор и правовое регулирование банковской операции по размещению денежных средств кредитной организацией
33. Способы обеспечения банковского кредита
34. Ипотечное кредитование
35. Договор факторинга по российскому и по зарубежному законодательству:
36. сравнительный анализ и обобщения

37. Правовое регулирование безналичных расчетов
38. Правовое регулирование расчетов посредством использования банковских карт
39. Правовое регулирование кассовых операций кредитной организации
40. Правовое регулирование валютных операций
41. Выдача банковских гарантий
42. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами
43. Кредитная организация как профессиональный участник рынка ценных бумаг
44. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями

5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

По дисциплине предусмотрены практические занятия с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (разбора конкретных ситуаций, групповых дискуссий) в сочетании с внеаудиторной работой для формирования и развития общих и профессиональных компетенций обучающихся.

Наименование разделов и тем дисциплины/ Самостоятельная работа обучающихся	Формируемые компетенции
1	2
Тема 1. Основные положения банковского права.	ПК 1.2.; ПК 3.3.
Отличительные черты и особенности банковского права	
Тема 2. Банковские операции.	ПК 1.2.; ПК 3.3.
Составление сравнительной таблицы по правовому регулированию расчетов по платежному поручению в законодательстве РФ и в Типовом законе ЮНСИТРАЛ о международных кредитовых переводах	
Тема 3. Кредитные операции	ПК 1.2.; ПК 3.3.
Составление сравнительной таблицы, содержащую элементы сходства и различия лизинга с такими гражданско-правовыми институтами, как аренда, купля-продажа (поставка), заем, кредит, поручение	
Тема 4. Операции с ценными бумагами	ПК 1.2.; ПК 3.3.
Составление сравнительной таблицы по таким ценным бумагам как акции, облигации и вексель и укажите какие операции с этими ц.б. могут совершать кредитные организации.	
Тема 5. Валютные операции	ПК 1.2.; ПК 3.3.
Виды лицензий и документы, необходимые для их получения. Разбор домашних заданий. Решение задач	
Тема 6. Банковский аудит	ПК 1.2.; ПК 3.3.
Практика по требованиям к аудиторскому заключению. Разбор домашних заданий: анализ субъектов аналитических ситуаций и их целей	

Тема 7. Банкротство кредитных организаций	ПК 1.2.; ПК 3.3.
Обсуждение особенностей процедур банкротства КО. Решение задач и ситуаций.	
Тема 8 Ответственность за нарушение банковского законодательства	ПК 1.2.; ПК 3.3.
Составление схемы «Ответственность за нарушение банковского законодательства».	

6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Для реализации программы дисциплины предусмотрены: Кабинет теории государства и права, учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, оснащенная набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями; учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями; библиотека, читальный зал с выходом в интернет; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования; актовый зал; помещение для самостоятельной работы, оснащенные в соответствии с ОП СПО по специальности 40.02.04 «Юриспруденция».

6.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд Университета имеет электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемые для использования в образовательном процессе

Основная литература

6.2.1. Электронные издания

Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник для среднего профессионального образования / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 454 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20585-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/558421>

6.2.2. Электронные ресурсы

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>
2. Электронная библиотечная система Юрайт Издательство Юрайт <https://biblio-online.ru/>
3. Платформа «Библиокомлектатор» <http://www.bibliocomplectator.ru/>
4. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru/>
5. Информационно-аналитический журнал «Финансовый учет и аудит» www.ipb.spb.ru
6. Образовательный интернет-портал по экономике и управлению предприятием. <http://www.eup.ru>
7. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

6.2.3. Дополнительные источники

Рождественская, Т. Э. Банковское регулирование и надзор. Банкротство финансовых организаций. Меры воздействия банка России : учебник для среднего профессионального образования / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17318-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/562086>

6.2.4. Литература для самостоятельного изучения

Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537624>

6.3. Обязательное программное обеспечение

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС ; ОС "Альт Рабочая станция" 10; ОС "Альт Образование" 10.

2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный, МойОфис Стандартный 3, МойОфис Профессиональный

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ОП.12 Банковское право

7.1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП.12 Банковское право: по специальности СПО 40.02.04 «Юриспруденция».

Фонд оценочных средств разработан в соответствии с требованиями ФГОС СПО 40.02.04 «Юриспруденция» и рабочей программой дисциплины ОП.12 Банковское право. В результате освоения дисциплины обучающийся должен освоить профессиональные компетенции:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

уметь:	— определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; — осуществлять профессиональное толкование норм права; — применять нормы права для решения задач в профессиональной деятельности; — составлять подборку законодательства и судебной практики, проектов правовых документов,.
знать:	— источники и особенности правового регулирования банковских правоотношений; — ключевые понятия, институты и принципы Банковского права; — юридическую терминологию в сфере Банковского права; — особенности регулирования отношений, возникающих из разных видов договоров в сфере банковской деятельности; — основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;.
иметь практический опыт:	— поиска, профессионального анализа и обобщения нормативных правовых и судебных актов, в том числе в глобальных компьютерных сетях — анализа правовых ситуаций, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений.

освоить профессиональные компетенции:

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
-----	--

ПК 1.2.	Применять нормы права для решения задач в профессиональной деятельности.
ПК 3.3.	Составлять подборку законодательства и судебной практики.

7.2. ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРОЛИРУЮЩИХ МЕРОПРИЯТИЙ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Перечень контролирующих мероприятий для проведения текущего контроля по дисциплине ОП.12 Банковское право:

Номер семестра	Текущая аттестация				
	Тестирование	Опрос	Практические задания	Доклад	Формирование портфолио
6	+	+	+	+	-

Перечень контролирующих мероприятий для проведения промежуточной аттестации по дисциплине ОП.12 Банковское право:

Номер семестра	Промежуточная аттестация			
	Курсовая работа	Промежуточное тестирование	Диф. зачет	Экзамен
6	-	-	+	-

7.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
Умение — определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; — осуществлять профессиональное толкование норм права; — применять нормы права для решения задач в профессиональной деятельности; — составлять подборку законодательства и судебной практики, проектов правовых документов,	Подборка действующего законодательства Российской Федерации и соответствующей нормативно-правовой базы для реализации поставленных задач; - определение юридически-значимых фактов для оценивания правовых ситуаций в соответствии с действующим законодательством; -составление документов,	Устный опрос, тестирование, практические задания, доклад, реферат
Знание — источники и особенности правового регулирования банковских правоотношений; — ключевые понятия,	- Знание конституционных основ банковских правоотношений; - ознакомление с особенностями и оценка	Устный опрос, тестирование, практические задания, доклад, реферат

институты и принципы Банковского права; – юридическую терминологию в сфере Банковского права; – особенности регулирования отношений, возникающих из разных видов договоров в сфере банковской деятельности; – основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;	современных тенденций в банковском праве - формирование способности формулировать свои выводы и обосновывать их ссылками на конкретные статьи нормативно-правовых актов;	
Практический опыт – поиска, профессионального анализа и обобщения нормативных правовых и судебных актов, в том числе в глобальных компьютерных сетях – анализа правовых ситуаций, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений.	определение юридически-значимых фактов для оценивания правовых ситуаций; ознакомление с практикой применения актов банковского законодательства.	Устный опрос, тестирование, практические задания, доклад, реферат

7.4. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ.

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала учебной дисциплины, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций.

Промежуточный контроль по дисциплине позволяет оценить сформированность компетенций:

Наименование разделов дисциплины	Тип контрольного задания		
1	2		
Тема 1. Основные положения банковского права.	Вопросы к зачёту	Вопросы к устному опросу Доклады Практические задания	Тестирование
Тема 2. Банковские операции.	Вопросы к зачёту	Вопросы к устному опросу	Тестирование

		Доклады Практические задания	
Тема 3. Кредитные операции	Вопросы к зачёту	Вопросы к устному опросу Доклады Практические задания	Тестирование
Тема 4. Операции с ценными бумагами.	Вопросы к зачёту	Вопросы к устному опросу Доклады Практические задания	Тестирование
Тема 5. Валютные операции.	Вопросы к зачёту	Вопросы к устному опросу Доклады Практические задания	Тестирование
Тема 6. Банковский аудит.	Вопросы к зачёту	Вопросы к устному опросу Доклады Практические задания	Тестирование
Тема 7. Банкротство кредитных организаций.	Вопросы к зачёту	Вопросы к устному опросу Доклады Практические задания	Тестирование
Тема 8 Ответственность за нарушение банковского законодательства.	Вопросы к зачёту	Вопросы к устному опросу Доклады Практические задания	Тестирование

7.4.1. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала учебной дисциплины, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций. Результаты текущего контроля заносятся в журналы учебных занятий.

Формы текущего контроля знаний:

- устный опрос;
- выполнение практических заданий;
- тестирование.

Проработка конспекта лекций и учебной литературы осуществляется студентами в течение всего семестра, после изучения новой темы.

Преподаватель контролирует знание студентом пройденного материала с помощью контрольных вопросов или тестирования.

Вопросы для текущего контроля знаний (устный опрос)

Формируемые компетенции – ПК 1.2.; ПК 3.3.

1. Признаки банковской деятельности как предмета банковского права.
2. Субъекты и объекты банковской деятельности.
3. Банковские операции и банковские сделки: понятие и виды.
4. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
5. Правовой статус Центрального банка РФ (Банка России).
6. Подотчетность Центрального банка РФ (Банка России).
7. Организационная структура Центрального банка РФ (Банка России).
8. Правовой режим имущества Центрального банка РФ (Банка России).
9. Понятие и виды кредитных организаций. Виды банков.
10. Банковские группы и банковские холдинги: понятие и значение.
11. Особенности государственной регистрации кредитных организаций.
12. Виды и содержание банковских лицензий.
13. Особые требования к формированию уставного капитала кредитной организации.
14. Особые требования к структуре органов управления кредитной организации.
15. Особые требования к руководителям кредитной организации.
16. Обособленные структурные подразделения кредитных организаций.
17. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
18. Особенности реорганизации кредитных организаций.
19. Особенности ликвидации кредитных организаций.
20. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
21. Понятие и виды банковских вкладов (депозитов).
22. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ.
23. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
24. Понятие и виды банковских счетов.
25. Особенности правового режима депозитных счетов (счетов по учету вкладов).
26. Порядок открытия банковских счетов кредитными организациями.
27. Принципы осуществления расчетных операций по банковским счетам.
28. Арест средств на банковском счете и приостановление операций по банковскому счету.
29. Правовой режим сведений, составляющих банковскую тайну.
30. Очередность платежей при недостаточности средств на банковских счетах.
31. Закрытие банковских счетов: основания и порядок.
32. Понятие банковского кредитования.
33. Принципы банковского кредитования.
34. Формы банковского кредитования: общая характеристика.
35. Способы банковского кредитования.
36. Особенности осуществления межбанковского кредитования.
37. Рефинансирование банков: понятие и формы.
38. Кредитные истории: значение, порядок создания и использования.
39. Способы расчетов: критерии разграничения и порядок выбора.

40. Понятие средства платежа (денег).
41. Формы безналичных расчетов: понятие и выбор.
42. Способы межбанковских расчетов: общая характеристика.
43. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах.
44. Определение момента исполнения обязательств плательщиками при безналичных расчетах.
45. Определение момента исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах.
46. Расчетные документы: значение и виды.
47. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями.
48. Документооборот при осуществлении расчетов аккредитивами.
49. Документооборот при осуществлении расчетов чеками.
50. Документооборот при осуществлении расчетов платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика.
51. Документооборот при осуществлении расчетов платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщика.
52. Особенности бесспорного взыскания средств с банковских счетов.
53. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.
54. Основные принципы работы юридических лиц с наличными деньгами.
55. Получение наличных денег в кредитных организациях.
56. Расчеты с использованием банковских карт.
57. Осуществление кредитными организациями операций по доверительному управлению.
58. Порядок выпуска облигаций кредитными организациями.
59. Порядок выпуска депозитных и сберегательных сертификатов кредитными организациями.
60. Кредитные операции с ценными бумагами.
61. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями.
62. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой.
63. Операции уполномоченных банков с внешними ценными бумагами.
64. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и камнями.
65. Контроль уполномоченных банков за поступлением в РФ выручки от экспорта товаров.
66. Обязательная продажа части валютной выручки: значение и порядок.
67. Контроль уполномоченных банков за обоснованностью платежей за импортируемые товары.
68. Полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в сфере валютного контроля.
69. Способы управления банковскими рисками: сущность и значение.
70. Обязательные резервы кредитных организаций, депонируемые в Центральном банке РФ (Банке России): значение, порядок создания и использования.
71. Резервы не возможные потери, создаваемые кредитными организациями: виды и значение.
72. Виды и значение экономических нормативов.

73. Лимиты открытой валютной позиции: понятие и значение.
74. Понятие и цели внутреннего контроля в кредитных организациях.
75. Банковский аудит: порядок осуществления и значение.
76. Сущность пруденциального надзора Центрального банка РФ (Банка России) за кредитными организациями.
77. Формы надзора за кредитными организациями.
78. Применение Центральным банком РФ (Банком России) к кредитным организациям мер воздействия.
79. Антимонопольный контроль в банковской сфере.
80. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем.

Примерный перечень практических заданий по дисциплине
Формируемые компетенции – ПК 1.2.; ПК 3.3.

Задание:

Составьте сравнительную таблицу по таким ценным бумагам как акции, облигации и вексель и укажите какие операции с этими ц.б. могут совершать кредитные организации.

Задачи:

1. При рассмотрении спора о взыскании суммы по векселю с авалиста было установлено, что подпись лица, подписавшего вексель от имени юридического лица - векселедателя, была воспроизведена посредством штампа.

Авалист в обоснование своего отказа платить указывал на дефект формы векселя, который должен был содержать собственноручную подпись уполномоченного лица, поскольку иные способы оформления документа вексельным правом исключены.

Векселедержатель, ссылаясь на пункт 2 статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации, настаивал на признании векселя надлежаще оформленным, поскольку гражданское законодательство допускает такой способ воспроизводства подписи.

Имеет ли место в данном случае дефект формы векселя?

Какие требования к форме векселя содержит законодательство?

2. При рассмотрении иска векселедержателя к индоссанту простого векселя последний, обосновывая свой отказ оплатить вексель, указывал, что представленный ему документ не является векселем ввиду дефекта формы, поскольку он оформлен с нарушением требований Постановления Правительства Российской Федерации от 26.09.94 № 1094 "Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения" - не на специальном бланке и отличается по расположению реквизитов от образцов, утвержденных Постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР от 24.06.91 "Об использовании векселя в хозяйственном обороте".

Какой характер носят требования вышеуказанных н.а. - императивный или диспозитивный?

Какие реквизиты векселя считаются обязательными?

3. При рассмотрении искового требования векселедержателя к одному из индоссантов переводного векселя установлено, что на бланке векселя в верхнем углу векселедателем совершена надпись "сумма на депозите".

Ответчик полагал, что данная пометка делает содержащееся в векселе предложение уплатить обусловленным.

Правомерны ли доводы ответчика?

В каких случаях ссылки на основании выдачи векселя влекут его недействительность?

4. Векселедержатель после отказа векселедателя от платежа по простому векселю предъявил иск о взыскании вексельного долга к индоссанту. Индоссант отказался удовлетворить это требование со ссылкой на подписан_е векселя от имени векселедателя неуполномоченным лицом, в силу чего сделка должна быть признана недействительной.

Арбитражный суд установил, что вексель подписан директором филиала предприятия векселедателя. В соответствии с уставом и доверенностью директор филиала наделен полномочиями и на заключение сделок на сумму, не превышающую 5 млн. рублей. Вексель же выдан на 10 млн. рублей.

Превысил ли директор свои полномочия?

Кто будет обязанным лицом по векселю?

Влечет ли подписание векселя не уполномоченным лицом недействительность обязательств всех иных лиц, поставивших свои подписи на векселе, в том числе индоссантов?

5. В простой вексель было включено указание о наступлении срока платежа по истечении 20 дней с момента поступления денежных средств на расчетный счет векселедателя.

При рассмотрении иска векселедержателя к авалисту данного векселя авалист заявил, что его ответственность исключается ввиду недействительности векселей, содержащих иное, чем предусмотрено в Положении о переводном и простом векселе, указание срока платежа.

Нарушена ли в данном случае форма векселя?

Какими нормами урегулирован вопрос о сроках?

6. Векселедержатель обратился в арбитражный суд с иском о взыскании с векселедателя простого векселя вексельной суммы и процентов, начисленных на нее.

Поскольку в ходе рассмотрения дела арбитражный суд установил дефект формы векселя, истец заявил ходатайство об изменении основания иска и просил взыскать сумму долга по договору займа. При этом истец представил доказательства, подтверждающие факт передачи ответчику денежных средств на условиях договора займа.

Из представленных истцом документов следовало, что вексель ответчиком выдан в подтверждение обязательства выплатить по наступлении обусловленного срока полученные займы денежные суммы (статья 815 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Как должен поступить суд?

Какое гражданско-правовое значение имеет вексель в данной ситуации?

7. Банк выдал организации простой вексель на себя с фиксированным сроком платежа в подтверждение своего долга. В векселе содержалось указание, что вексель не подлежит передаче по индоссаменту.

Организация - первый векселедержатель, тем не менее, вексель передала своему контрагенту, совершив на векселе передаточную надпись (индоссамент) в его пользу.

Новый векселедержатель при наступлении срока платежа обратился с требованием к банку-векселедателю. После отказа последнего оплатить вексель, исковое требование было предъявлено в арбитражный суд. Отказывая в платеже, банк-векселедатель ссылаясь на то, что долг первому векселедержателю уже выплачен.

Влечет ли передаточная надпись, имеющая форму индоссамента, в данном случае правовые последствия, предусмотренные вексельным законодательством при передаче векселя посредством индоссамента?

Является ли данный отказ от исполнения по векселю правомерным? (см. цессию по ГК РФ).

8. Организация обратилась с иском к векселедателю о взыскании суммы по векселю. В подтверждение своих прав на предъявление такого требования истец представил простой вексель, договор о залоге с векселедержателем и акт перед^очи, по которому вексель передан ему в залог. Последний индоссамент на векселе был совершен в пользу залогодателя. Поскольку свои обязанности по кредитному договору, обеспеченному залогом, векселедержатель (залогодатель) не выполнил, организация сочла возможным реализовать свои права залогодержателя путем предъявления иска к векселедателю.

Арбитражный суд установил, что индоссамент, содержащий оговорку "валюта в залог" или иную равнозначную оговорку, на векселе отсутствовал, а истец основывает свои права как залогодержателя только общегражданским порядком.

Имеет ли право лицо, у которого вексель находится в залоге, получить исполнение по векселю?

Предусматривает ли гражданское законодательство право для залогодержателя векселя на самостоятельное получение по нему?

9. В соответствии с условиями договора поставки поставщик получил от покупателя простой вексель со сроком оплаты в течение трех месяцев со дня выдачи. Отгрузка продукции должна была производиться через месяц после выдачи векселя. В установленный срок отгрузка товара не произведена. Однако при наступлении срока платежа вексель предъявлен поставщиком покупателю для оплаты.

Поскольку покупатель отказался от платежа, поставщик обратился с иском в арбитражный суд с требованием о взыскании вексельного долга. При этом, по мнению поставщика, поскольку вексель является абстрактным обязательством и содержит ничем не обусловленное обязательство векселедателя заплатить по нему, арбитражный суд не вправе принимать во внимание ссылки покупателя на неисполнение поставщиком договора, лежащего в основе выдачи векселя.

Вправе ли векселедатель по простому векселю выдвигать против требования первого векселедержателя об оплате векселя возражения, вытекающие из известных им отношений?

Применима ли в данном случае ссылка на п.2 ст. 147 ГК РФ?

10. Векселедержатель простого векселя не получил в установленный срок платеж по векселю от векселедателя. Факт отказа в платеже был удостоверен нотариальным актом протеста в неплатеже.

Векселедержатель обратился с иском к индоссантам по векселю, однако арбитражный суд отказал в удовлетворении иска на том основании, что векселедержатель не предъявлял вексель к платежу указанным лицам и факт их отказа в платеже нотариально не удостоверен.

Правомерно ли решение суда?

Примерные тестовые вопросы по дисциплине

Формируемые компетенции – ПК 1.2.; ПК 3.3.

1. Банковское право- это:

А. система правовых норм и институтов, регулирующих на основе сочетания публичных и частных интересов общественные отношения, возникающие в процессе создания банковской системы, а также правоотношения с участием банков по поводу движения финансовых инструментов как средств обращения, сбережения и как товара.

Б. гражданское право предпринимателя, т. е. субъекта гражданского права, преследующего цель систематического извлечения прибыли.

В. совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых

ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач.

2. Банковские правоотношения - это:

А. общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач.

Б. это урегулированные частными и публичными нормами права общественные отношения, складывающиеся в процессе деятельности банков и иных кредитных организаций, реализующих свой специфический правовой статус и использующих деньги и иные финансовые средства как средства обращения, сбережения и как товар.

3. Метод, который используется банковским правом для урегулирования банковских правоотношений, это

А. Диспозитивный метод.

Б. Императивный метод.

В. Метод, сочетающий в себе императивный и диспозитивный методы.

4. Банковские правоотношения могут быть классифицированы в зависимости от характера банковских операций на:

А. пассивные банковские операции, активные банковские операции, посреднические банковские операции, вспомогательные банковские операции.

Б. Имущественные банковские операции, неимущественные банковские операции, организационные банковские операции.

5. Банковская система состоит из

А. Одного звена.

Б. Двух звеньев.

В. трех звеньев.

6. Кредитная организация может быть создана в виде:

А. Производственных кооперативов.

Б. хозяйственных товариществ.

В. хозяйственных обществ.

7. Банк – это

А. Кредитная организация, имеющая право осуществлять все банковские операции, предусмотренные законом.

Б. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом.

8. Клиринговое учреждение – это

А. Организация, являющаяся структурным подразделением ЦБ РФ.

Б. Организация, заявившая себя в качестве центра взаимных расчетов, действующая на основании лицензии ЦБ РФ.

В. организация, являющаяся союзом кредитных ассоциаций и представляющая интересы входящих в него кредитных организаций.

9. Лицензирование банковской деятельности в РФ осуществляет

А. Правительство РФ.

Б. Минфин РФ.

В. ЦБ РФ.

10. Нормативные акты ЦБ РФ обязательны для исполнения

- А. Всеми юридическими и физическими лицами на территории РФ.
- Б. Только кредитными организациями.
- В. только юридическими лицами, являющимися клиентами банков.

11. Высшим органом ЦБ РФ является

- А. Председатель ЦБ РФ.
- Б. Совет директоров.
- В. национальный банковский совет.

12. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка

- А. В течение первого года со дня его регистрации.
- Б. В течение первых двух лет со дня его регистрации.
- В. В течение первых трех лет со дня его регистрации.

13. Действующему банку для расширения деятельности могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

- А. лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, генеральная лицензия.
- Б. лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
- В. лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций, лицензия на осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов для небанковских кредитных организаций - организаций инкассации.

14. Расчеты между юридическими лицами производятся в

- А. Только в безналичной форме в неограниченном размере.
- Б. Безналичной форме в неограниченном размере и в наличной форме в ограниченном размере.
- В. Только в наличной форме в неограниченном размере

15. Номинальный счет может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат:

- А. владельцу счета.
- Б. другому лицу - бенефициару.
- В. Как владельцу счета, так и другому лицу - бенефициару.

16. Открытие депонированного аккредитива означает, что

- А. Банк эмитент должен перечислить сумму аккредитива за счет плательщика либо предоставленного кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.
- Б. Банк эмитент не перечисляет сумму аккредитива за счет плательщика либо предоставленного кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива, однако, последний получает право списывать денежные средства, с ведущегося у него счета банка эмитента.

17. Перечень оснований закрытия аккредитива исполняющим банком указанных в ст.873 ГК РФ является

- А. Открытым.
- Б. Закрытым.

18. Чек является одной из форм

- А. Безналичных расчетов.
- Б. Наличных расчетов.

19. Расчетная кредитная карта это

- А. банковская карта, которая позволяет ее держателю проводить операции по счету юридического лица.
- Б. банковская карта, выданная владельцу средств на банковском счете, использование которой позволяет держателю банковской карты, согласно условиям договора между эмитентом и клиентом, распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в пределах расходного лимита, установленного эмитентом, оплаты товаров и услуг и/или получения наличных денежных средств;
- В. банковская карта, использование которой позволяет держателю банковской карты, согласно условиям договора с эмитентом, осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом, оплаты товаров и услуг и/или получения наличных денежных средств.

20. Филиалам коммерческих банков в РКЦ по месту их нахождения могут быть открыты

- А. Расчетные счета.
- Б. Корреспондентские счета.
- В. Корреспондентские субсчета.

21. Средством межбанковских расчетов являются

- А. Платежное поручение.
- Б. Инкассо.
- В. Аккредитив.
- Г. Ави́зо.

22. Взаимные расчеты между учреждениями банков путем зачета

- А. Запрещены.
- Б. Разрешены.

23. . Активные кредитные операции состоят из

- А. депозитов третьих юридических и физических лиц, включая клиентов и иные банки в данном банковском учреждении,
- Б. ссудных операций по получению банком межбанковского кредита (межбанковским кредитом называются кредитные операции, в которых в качестве и заемщиков, и кредиторов выступают банки).
- В. ссудных операций с клиентами и операций по предоставлению межбанковского кредита и из депозитов, размещенных в других банках.

24. Прямое банковское кредитование это

- А. когда кредитные отношения предприятия изначально возникают как отношения с банком,

Б. косвенное банковское кредитование, когда первоначально возникают кредитные отношения между предприятиями, которые впоследствии обращаются в банк в поисках способа досрочного получения денежных средств.

25. Клиенту в одном банке может быть одновременно открыто несколько

А. Специальных ссудных счетов.

Б. Простых ссудных счетов.

В. Контокоррентных счетов.

26. Кредитный мониторинг это процесс

А. Изучения кредитоспособности заемщика.

Б. Выдачи кредита.

В. наблюдения за использованием кредита.

27. Лизинг – это

А. вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем;

Б. совокупность договоров, необходимых для реализации договора лизинга между лизингодателем, лизингополучателем и продавцом (поставщиком) предмета лизинга.

28. Предметом лизинга могут быть

А. Любые вещи, не изъятые из гражданского оборота.

Б. любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, которое может использоваться для предпринимательской деятельности.

В. земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения.

29. Лизингодателем может быть

А. Только резидент РФ.

Б. Только нерезидент РФ.

В. как резиденты, так и нерезиденты РФ.

30. Субъектами лизинга являются

А. Лизингодатель, лизингополучатель, продавец предмета лизинга.

Б. Лизингодатель, лизингополучатель.

Критерии и шкала оценивания (устный опрос)

Оценка			
«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
Тема раскрыта в полном объеме, высказывания связанные и логичные, использована научная лексика,	Тема раскрыта не в полном объеме, высказывания в основном связанные и логичные, использована	Тема раскрыта недостаточно, высказывания несвязанные и нелогичные. Научная лексика не использована, не	Тема не раскрыта. Логика изложения, примеры, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.

приведены примеры. Ответы даны в полном объеме.	научная лексика, приведены примеры. Ответы на вопросы даны не в полном объеме.	приведены примеры. Ответы на вопросы зависят от помощи со стороны преподавателя.	
---	--	--	--

Критерии и шкала оценивания (выполнение практических заданий)

Оценка			
«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
По решению задачи дан правильный ответ и развернутый вывод	По решению задачи дан правильный ответ, но не сделан вывод	По решению задачи дан частичный ответ, не сделан вывод	Задача не решена полностью

Критерии и шкала оценивания (тестирование)

Число правильных ответов	Оценка
90-100% правильных ответов	Оценка «отлично»
70-89% правильных ответов	Оценка «хорошо»
51-69% правильных ответов	Оценка «удовлетворительно»
Менее 50% правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно»

7.4.2. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Примерные вопросы к зачету

Контролируемые компетенции – ПК 1.2.; ПК 3.3.

1. Признаки банковской деятельности как предмета банковского права.
2. Субъекты и объекты банковской деятельности.
3. Банковские операции и банковские сделки: понятие и виды.
4. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
5. Правовой статус Центрального банка РФ (Банка России).
6. Подотчетность Центрального банка РФ (Банка России).
7. Организационная структура Центрального банка РФ (Банка России).
8. Правовой режим имущества Центрального банка РФ (Банка России).
9. Понятие и виды кредитных организаций. Виды банков.
10. Банковские группы и банковские холдинги: понятие и значение.
11. Особенности государственной регистрации кредитных организаций.
12. Виды и содержание банковских лицензий.
13. Особые требования к формированию уставного капитала кредитной организации.
14. Особые требования к структуре органов управления кредитной организации.
15. Особые требования к руководителям кредитной организации.

16. Обособленные структурные подразделения кредитных организаций.
17. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
18. Особенности реорганизации кредитных организаций.
19. Особенности ликвидации кредитных организаций.
20. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
21. Понятие и виды банковских вкладов (депозитов).
22. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ.
23. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
24. Понятие и виды банковских счетов.
25. Порядок открытия банковских счетов кредитными организациями.
26. Принципы осуществления расчетных операций по банковским счетам.
27. Арест средств на банковском счете и приостановление операций по банковскому счету.
28. Правовой режим сведений, составляющих банковскую тайну.
29. Очередность платежей при недостаточности средств на банковских счетах.
30. Закрытие банковских счетов: основания и порядок.
31. Понятие банковского кредитования.
32. Принципы банковского кредитования.
33. Особенности осуществления межбанковского кредитования.
34. Кредитные истории: значение, порядок создания и использования.
35. Способы расчетов: критерии разграничения и порядок выбора.
36. Понятие средства платежа (денег).
37. Формы безналичных расчетов: понятие и выбор.
38. Способы межбанковских расчетов: общая характеристика.
39. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах. Определение момента исполнения обязательств плательщиками при безналичных расчетах.
40. Расчетные документы: значение и виды.
41. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями.
42. Документооборот при осуществлении расчетов аккредитивами.
43. Документооборот при осуществлении расчетов чеками.
44. Документооборот при осуществлении расчетов платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика.
45. Документооборот при осуществлении расчетов платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщика.
46. Особенности бесспорного взыскания средств с банковских счетов.
47. Расчеты с использованием банковских карт.
48. Порядок выпуска облигаций кредитными организациями.
49. Порядок выпуска депозитных и сберегательных сертификатов кредитными организациями.
50. Кредитные операции с ценными бумагами.
51. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями.
52. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой.
53. Операции уполномоченных банков с внешними ценными бумагами.

54. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами.
55. Полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в сфере валютного контроля.
56. Понятие и цели внутреннего контроля в кредитных организациях.
57. Банковский аудит: порядок осуществления и значение.
58. Сущность пруденциального надзора Центрального банка РФ (Банка России) за кредитными организациями.
59. Формы надзора за кредитными организациями.
60. Применение Центральным банком РФ (Банком России) к кредитным организациям мер воздействия.

Критерии и шкалы оценивания промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценки (дифференцированный зачет)

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
1. Материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, правильно используется терминология; 2. Показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; 3. Продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность умений и знаний; 4. Ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов.	1. Ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом может иметь следующие недостатки: 2. В изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; 3. Допущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя.	1. Неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала. 2. Имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов; 3. При неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность умений и знаний.	1. Содержание материала не раскрыто. 2. Ошибки в определении понятий, не использовалась терминология в ответе.