

**КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)  
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ  
ОРГАНИЗАЦИИ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.09 БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция

Направленность (профиль): «Гражданско-правовой»

Формы обучения: очная, очно-заочная, заочная

Объем дисциплины:

в зачетных единицах: 2 з.е.

в академических часах: 72 ак.ч.

Форма промежуточной аттестации: зачет

Рабочая программа по дисциплине «Банковское право» по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, направленность (профиль) «Гражданско-правовой», составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 13 августа 2020 г. № 1011, профессионального стандарта 09.003 Специалист по операциям с недвижимостью, утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 10 сентября 2019 г. № 611н.

Рабочая программа:

**обсуждена и рекомендована** к утверждению решением кафедры таможенного дела от 28 марта 2024 г., протокол № 6.

**одобрена** Научно-методическим советом института от 03 апреля 2024 г., протокол № 4.

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                                 |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Цель и задачи освоения дисциплины .....                                                                                                      | 4  |
| 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы .....                                                                                 | 4  |
| 3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине .....                                                                                | 5  |
| 4. Объем дисциплины и виды учебной работы.....                                                                                                  | 6  |
| 5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием количества академических часов и видов учебных занятий.....         | 7  |
| 5.1. Содержание дисциплины .....                                                                                                                | 7  |
| 5.2. Разделы, темы дисциплины и виды занятий .....                                                                                              | 9  |
| 6. Лабораторные занятия .....                                                                                                                   | 11 |
| 7. Практические занятия.....                                                                                                                    | 11 |
| 8. Примерная тематика курсовых работ (проектов).....                                                                                            | 13 |
| 9. Самостоятельная работа студента .....                                                                                                        | 13 |
| 10. Оценивание результатов обучения и уровня сформированности компетенций .....                                                                 | 18 |
| 11. Учебно-методическое обеспечение дисциплины .....                                                                                            | 18 |
| 12. Перечень программного обеспечения, профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины..... | 19 |
| 13. Материально–техническое обеспечение дисциплины .....                                                                                        | 19 |
| Обновление рабочей программы дисциплины (модуля) .....                                                                                          | 21 |

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель изучения дисциплины заключается в формировании системы знаний по действующим правовым нормам для решения задач в профессиональной деятельности, принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

Задачи:

- изучить базовые принципы функционирования экономики и экономического развития;
- разрабатывать и правильно оформлять документы юридического характера;
- сформировать навыки составления юридических документов.

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское право» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» основной профессиональной образовательной программы – программы бакалавриата по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, направленность (профиль) «Гражданско-правовой».

| Код компетенции | Предшествующие дисциплины (модули), практики | Изучаемые в текущем семестре дисциплины (модули), практики | Последующие дисциплины (модули), практики                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| УК-10.1         | Экономика                                    | Финансовое право                                           | Налоговое право<br>Предпринимательское право                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| УК-10.2         | Экономика                                    | Финансовое право<br>Цифровая экономика                     | Налоговое право                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| ПК-2.1          | Муниципальное право                          | -                                                          | Адвокатура<br>Наследственное право<br>Нотариат<br>Правовой институт государственной регистрации<br>Договорное право<br>Государственные закупки и контрактная система<br>Исполнительное производство<br>Альтернативные (внесудебные) способы разрешения споров<br>Страховое право<br>Защита прав потребителей<br>Производственная практика, практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности |
| ПК-2.2          | Муниципальное право                          | -                                                          | Адвокатура<br>Наследственное право<br>Нотариат<br>Право интеллектуальной собственности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| Код компетенции | Предшествующие дисциплины (модули), практики | Изучаемые в текущем семестре дисциплины (модули), практики | Последующие дисциплины (модули), практики                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 |                                              |                                                            | Правовой институт государственной регистрации<br>Договорное право<br>Государственные закупки и контрактная система<br>Исполнительное производство<br>Альтернативные (внесудебные) способы разрешения споров<br>Страхование право<br>Защита прав потребителей<br>Производственная практика, правоприменительная практика |

### 3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Изучение дисциплины направлено на формирование у обучающихся универсальных и профессиональных компетенций.

| Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)                                           | Индикаторы достижения компетенций                                                                                                                    | Планируемые результаты обучения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности | УК-10.1 Способен понимать базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике        | Знать: базовые принципы функционирования экономики и экономического развития<br>Уметь: принимать обоснованные экономические решения<br>Владеть: формами участия государства в экономике                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                                                    | УК-10.2 Способен применять методы экономического и финансового планирования для принятия обоснованных решений в различных областях жизнедеятельности | Знать: методы экономического и финансового планирования для принятия обоснованных решений в различных областях жизнедеятельности<br>Уметь: применять методы экономического и финансового планирования для принятия обоснованных решений в различных областях жизнедеятельности<br>Владеть: навыками применения методов экономического и финансового планирования для принятия обоснованных решений в различных областях жизнедеятельности |
| ПК-2 Способен составлять юридические документы                                                     | ПК-2.1 Способен применять основные правила и методы составления юридических документов при решении задач профессиональной деятельности               | Знать: систему действующего законодательства Российской Федерации<br>Уметь: применять основные правила и методы составления юридических документов<br>Владеть: навыками решения задач профессиональной деятельности                                                                                                                                                                                                                       |
|                                                                                                    | ПК-2.2 Способен разрабатывать и правильно оформлять документы                                                                                        | Знать: документы юридического характера<br>Уметь: разрабатывать и правильно оформлять документы юридического                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Формируемые компетенции (код и наименование компетенции) | Индикаторы достижения компетенций                                        | Планируемые результаты обучения                                                     |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                          | юридического характера, в том числе с использованием цифровых технологий | характера<br>Владеть: навыками использования цифровых технологий в документообороте |

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

Объем дисциплины и виды учебной работы в академических часах с выделением объема контактной работы обучающихся с преподавателем и самостоятельной работы обучающихся

##### *очная форма обучения*

| Вид учебной деятельности                                             | ак. часов |                           |
|----------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------|
|                                                                      | Всего     | По семестрам<br>4 семестр |
| 1. Контактная работа обучающихся с преподавателем:                   | 33        | 33                        |
| Аудиторные занятия, часов всего, в том числе:                        | 32        | 32                        |
| • занятия лекционного типа                                           | 16        | 16                        |
| • занятия семинарского типа:                                         | 16        | 16                        |
| практические занятия                                                 | 16        | 16                        |
| лабораторные занятия                                                 | -         | -                         |
| в том числе занятия в форме практической подготовки                  | 6         | 6                         |
| Консультации                                                         | 0,5       | 0,5                       |
| Контактные часы на аттестацию в период экзаменационных сессий        | 0,5       | 0,5                       |
| 2. Самостоятельная работа студентов всего, в том числе               | 39        | 39                        |
| - работа с конспектами лекций и(или) иными учебными материалами      | 6         | 6                         |
| - изучение основной и дополнительной литературы, источников Интернет | 4         | 4                         |
| - подготовка к практическим занятиям                                 | 19        | 19                        |
| - подготовка к текущему контролю и промежуточной аттестации          | 10        | 10                        |
| Промежуточная аттестация: зачет                                      | -         | -                         |
| ИТОГО:                                                               | часов     | 72                        |
| общая трудоемкость                                                   | зач. ед.  | 2                         |

##### *очно-заочная форма обучения*

| Вид учебной деятельности                                        | ак. часов |                           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------|
|                                                                 | Всего     | По семестрам<br>4 семестр |
| 1. Контактная работа обучающихся с преподавателем:              | 15        | 15                        |
| Аудиторные занятия, часов всего, в том числе:                   | 14        | 14                        |
| • занятия лекционного типа                                      | 6         | 6                         |
| • занятия семинарского типа:                                    | 8         | 8                         |
| практические занятия                                            | 8         | 8                         |
| лабораторные занятия                                            | -         | -                         |
| в том числе занятия в форме практической подготовки             | 4         | 4                         |
| Консультации                                                    | 0,5       | 0,5                       |
| Контактные часы на аттестацию в период экзаменационных сессий   | 0,5       | 0,5                       |
| 2. Самостоятельная работа студентов всего, в том числе          | 57        | 57                        |
| - работа с конспектами лекций и(или) иными учебными материалами | 20        | 20                        |
| - изучение основной и дополнительной литературы, источников     | 10        | 10                        |

| Вид учебной деятельности                                    |          | ак.часов |                           |
|-------------------------------------------------------------|----------|----------|---------------------------|
|                                                             |          | Всего    | По семестрам<br>4 семестр |
| Интернет                                                    |          |          |                           |
| - подготовка к практическим занятиям                        |          | 20       | 20                        |
| - подготовка к текущему контролю и промежуточной аттестации |          | 7        | 7                         |
| Промежуточная аттестация: зачет                             |          | -        | -                         |
| ИТОГО:                                                      | часов    | 72       | 72                        |
| общая трудоемкость                                          | зач. ед. | 2        | 2                         |

### **заочная форма обучения**

| Вид учебной деятельности                                             |          | ак.часов |                     |
|----------------------------------------------------------------------|----------|----------|---------------------|
|                                                                      |          | Всего    | По курсам<br>2 курс |
| 1. Контактная работа обучающихся с преподавателем:                   |          | 9        | 9                   |
| Аудиторные занятия, часов всего, в том числе:                        |          | 8        | 8                   |
| • занятия лекционного типа                                           |          | 4        | 4                   |
| • занятия семинарского типа:                                         |          | 4        | 4                   |
| практические занятия                                                 |          | 4        | 4                   |
| лабораторные занятия                                                 |          | -        | -                   |
| в том числе занятия в форме практической подготовки                  |          | 2        | 2                   |
| Консультации                                                         |          | 0,5      | 0,5                 |
| Контактные часы на аттестацию в период экзаменационных сессий        |          | 0,5      | 0,5                 |
| 2. Самостоятельная работа студентов всего, в том числе               |          | 63       | 63                  |
| - работа с конспектами лекций и(или) иными учебными материалами      |          | 17       | 17                  |
| - изучение основной и дополнительной литературы, источников Интернет |          | 18       | 18                  |
| - подготовка к практическим занятиям                                 |          | 18       | 18                  |
| - подготовка к текущему контролю и промежуточной аттестации          |          | 10       | 10                  |
| Промежуточная аттестация: зачет                                      |          | -        | -                   |
| ИТОГО:                                                               | часов    | 72       | 72                  |
| общая трудоемкость                                                   | зач. ед. | 2        | 2                   |

## **5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием количества академических часов и видов учебных занятий**

### **5.1. Содержание дисциплины**

#### **Раздел 1. Общая часть**

#### **Тема 1. Теоретические основы банковского права Российской Федерации**

Понятие банковского права, методы правового регулирования банковских правоотношений. Особенности, принципы правового регулирования банковских отношений. Банковская деятельность как объект правового регулирования: понятие, содержание. Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность.

## **Тема 2. Понятие и виды банковских операций и банковских сделок**

Банковские операции. Виды банковских операций и их правовая регламентация. Банковские сделки. Виды банковских сделок. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита). Система и принципы системы страхования вкладов физических лиц в банках. Правовое регулирование открытия и ведения банковского счета. Понятие и принципы безналичных расчетов. Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования.

## **Тема 3. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)**

Правовое положение ЦБ РФ. Правовые источники, определяющие статус ЦБ РФ. Функции и цели деятельности ЦБ РФ. Структура Банка России. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров. Подотчетность ЦБ, его взаимодействие с органами государственной власти. Формы и основные направления взаимодействия ЦБ РФ и коммерческих банков. Банковская система: понятие, структура.

## **Тема 4. Правовое положение кредитных организаций**

Понятие и признаки кредитных организаций. Виды кредитных организаций. Правовое положение банков. Правовое положение небанковских кредитных организаций. Организационно-правовые формы кредитных организаций. Содержание требований, предъявляемых к уставному капиталу кредитных организаций.

## **Раздел 2. Особенная часть**

## **Тема 5. Государственное регулирование банковской деятельности**

Понятие, формы государственного регулирования банковской деятельности. Порядок создания и прекращения кредитных организаций. Порядок создания кредитных организаций. Основания для отказа в регистрации кредитных организаций. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **Тема 6. Банковский контроль и надзор**

Надзорные и контрольные функции ЦБ РФ. Виды лицензий. Прекращение деятельности кредитной организации: основания, порядок. Пруденциальные меры Банка России. Внутренний контроль кредитных организаций.

## **Тема 7. Ответственность за нарушение банковского законодательства**

Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций за ненадлежащее выполнение обязательств клиентов и контрагентов. Проблемы привлечения кредитных организаций к административной и финансово-

правовой ответственности. Порядок привлечения банков к налоговой ответственности. Соотношение санкций, применяемых ЦБ РФ, и определяемых налоговым и административным законодательством. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность.

## 5.2. Разделы, темы дисциплины и виды занятий

### *очная форма обучения*

| №<br>п/п                  | Наименование раздела,<br>темы дисциплины                                                | Виды занятий, включая самостоятельную<br>работу студентов (в ак. часах) |                                                                                   |                           | Индикаторы<br>достижения<br>компетенций |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|
|                           |                                                                                         | занятия<br>лекционного<br>типа                                          | занятия<br>семинарского<br>типа / из них<br>в форме<br>практической<br>подготовки | самостоятельная<br>работа |                                         |
| Раздел 1. Общая часть     |                                                                                         |                                                                         |                                                                                   |                           |                                         |
| 1                         | Тема 1. Теоретические<br>основы банковского права<br>Российской Федерации               | 2                                                                       | 2                                                                                 | 5                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| 2                         | Тема 2. Понятие и виды<br>банковских операций и<br>банковских сделок                    | 2                                                                       | 2                                                                                 | 5                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| 3                         | Тема 3. Правовой статус<br>Центрального банка<br>Российской Федерации<br>(Банка России) | 2                                                                       | 2                                                                                 | 5                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| 4                         | Тема 4. Правовое<br>положение кредитных<br>организаций                                  | 4                                                                       | 4/4                                                                               | 5                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| Раздел 2. Особенная часть |                                                                                         |                                                                         |                                                                                   |                           |                                         |
| 5                         | Тема 5. Государственное<br>регулирование банковской<br>деятельности                     | 2                                                                       | 2/2                                                                               | 6                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| 6                         | Тема 6. Банковский<br>контроль и надзор                                                 | 2                                                                       | 2                                                                                 | 6                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| 7                         | Тема 7. Ответственность за<br>нарушение банковского<br>законодательства                 | 2                                                                       | 2                                                                                 | 7                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
|                           | Итого                                                                                   | 16                                                                      | 16/6                                                                              | 39                        |                                         |

**очно-заочная форма обучения**

| №<br>п/п                  | Наименование раздела,<br>темы дисциплины                                                | Виды занятий, включая самостоятельную<br>работу студентов (в ак. часах) |                                                                                   |                           | Индикаторы<br>достижения<br>компетенций |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|
|                           |                                                                                         | занятия<br>лекционного<br>типа                                          | занятия<br>семинарского<br>типа / из них<br>в форме<br>практической<br>подготовки | самостоятельная<br>работа |                                         |
| Раздел 1. Общая часть     |                                                                                         |                                                                         |                                                                                   |                           |                                         |
| 1                         | Тема 1. Теоретические<br>основы банковского права<br>Российской Федерации               | 1                                                                       | 1                                                                                 | 8                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| 2                         | Тема 2. Понятие и виды<br>банковских операций и<br>банковских сделок                    | 1                                                                       | 1                                                                                 | 8                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| 3                         | Тема 3. Правовой статус<br>Центрального банка<br>Российской Федерации<br>(Банка России) | 2                                                                       | 2                                                                                 | 8                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| 4                         | Тема 4. Правовое<br>положение кредитных<br>организаций                                  | 2                                                                       | -                                                                                 | 8                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| Раздел 2. Особенная часть |                                                                                         |                                                                         |                                                                                   |                           |                                         |
| 5                         | Тема 5. Государственное<br>регулирование банковской<br>деятельности                     | -                                                                       | 2/2                                                                               | 8                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| 6                         | Тема 6. Банковский<br>контроль и надзор                                                 | -                                                                       | -                                                                                 | 8                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| 7                         | Тема 7. Ответственность за<br>нарушение банковского<br>законодательства                 | -                                                                       | 2/2                                                                               | 9                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
|                           | Итого                                                                                   | 6                                                                       | 8/4                                                                               | 57                        |                                         |

**заочная форма обучения**

| №<br>п/п              | Наименование раздела,<br>темы дисциплины                                  | Виды занятий, включая самостоятельную<br>работу студентов (в ак. часах) |                                                                                   |                           | Индикаторы<br>достижения<br>компетенций |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|
|                       |                                                                           | занятия<br>лекционного<br>типа                                          | занятия<br>семинарского<br>типа / из них<br>в форме<br>практической<br>подготовки | самостоятельная<br>работа |                                         |
| Раздел 1. Общая часть |                                                                           |                                                                         |                                                                                   |                           |                                         |
| 1                     | Тема 1. Теоретические<br>основы банковского права<br>Российской Федерации | 1                                                                       | 1                                                                                 | 9                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| 2                     | Тема 2. Понятие и виды                                                    | 1                                                                       | 1                                                                                 | 9                         | УК-10.1                                 |

| №<br>п/п                  | Наименование раздела,<br>темы дисциплины                                                | Виды занятий, включая самостоятельную<br>работу студентов (в ак. часах) |                                                                                   |                           | Индикаторы<br>достижения<br>компетенций |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|
|                           |                                                                                         | занятия<br>лекционного<br>типа                                          | занятия<br>семинарского<br>типа / из них<br>в форме<br>практической<br>подготовки | самостоятельная<br>работа |                                         |
|                           | банковских операций и<br>банковских сделок                                              |                                                                         |                                                                                   |                           | УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2             |
| 3                         | Тема 3. Правовой статус<br>Центрального банка<br>Российской Федерации<br>(Банка России) | 1                                                                       | -                                                                                 | 9                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| 4                         | Тема 4. Правовое<br>положение кредитных<br>организаций                                  | 1                                                                       | -                                                                                 | 9                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| Раздел 2. Особенная часть |                                                                                         |                                                                         |                                                                                   |                           |                                         |
| 5                         | Тема 5. Государственное<br>регулирование банковской<br>деятельности                     | -                                                                       | 1/1                                                                               | 9                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| 6                         | Тема 6. Банковский<br>контроль и надзор                                                 | -                                                                       | -                                                                                 | 9                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
| 7                         | Тема 7. Ответственность за<br>нарушение банковского<br>законодательства                 | -                                                                       | 1/1                                                                               | 9                         | УК-10.1<br>УК-10.2<br>ПК-2.1<br>ПК-2.2  |
|                           | <b>Итого</b>                                                                            | <b>4</b>                                                                | <b>4/2</b>                                                                        | <b>63</b>                 |                                         |

## 6. Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены.

## 7. Практические занятия

| №<br>п/п              | Наименование<br>раздела, темы<br>дисциплины                                        | Содержание практических занятий                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Объем (час.)               |                                       |                              |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
|                       |                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Очная<br>форма<br>обучения | Очно-<br>заочная<br>форма<br>обучения | Заочная<br>форма<br>обучения |
| Раздел 1. Общая часть |                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                            |                                       |                              |
| 1                     | Тема 1.<br>Теоретические<br>основы<br>банковского<br>права Российской<br>Федерации | Понятие банковского права, методы<br>правового регулирования<br>банковских правоотношений.<br>Особенности, принципы правового<br>регулирования банковских<br>отношений. Банковская деятельность<br>как объект правового регулирования:<br>понятие, содержание. Система<br>банковского законодательства.<br>Разрешение коллизий между | 2                          | 1                                     | 1                            |

| №<br>п/п                  | Наименование<br>раздела, темы<br>дисциплины                                                   | Содержание практических занятий                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Объем (час.)               |                                       |                              |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
|                           |                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Очная<br>форма<br>обучения | Очно-<br>заочная<br>форма<br>обучения | Заочная<br>форма<br>обучения |
|                           |                                                                                               | нормами, регулирующими<br>банковскую деятельность.<br>Заслушивание докладов.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                            |                                       |                              |
| 2                         | Тема 2. Понятие<br>и виды<br>банковских<br>операций и<br>банковских<br>сделок                 | Банковские операции. Виды<br>банковских операций и их правовая<br>регламентация. Банковские сделки.<br>Виды банковских сделок. Понятие и<br>особенности договора банковского<br>вклада (депозита). Система и<br>принципы системы страхования<br>вкладов физических лиц в банках.<br>Правовое регулирование открытия и<br>ведения банковского счета. Понятие<br>и принципы безналичных расчетов.<br>Понятие банковского кредитования,<br>его формы, основное отличие от<br>небанковского кредитования.<br>Решение кейс-заданий, устный<br>опрос. | 2                          | 1                                     | 1                            |
| 3                         | Тема 3. Правовой<br>статус<br>Центрального<br>банка Российской<br>Федерации<br>(Банка России) | Правовой статус Центрального банка<br>Российской Федерации (Банка<br>России) Правовое положение ЦБ РФ.<br>Правовые источники, определяющие<br>статус ЦБ РФ. Функции и цели<br>деятельности ЦБ РФ. Банковская<br>система: понятие, структура.<br>Решение кейс-заданий, устный<br>опрос.                                                                                                                                                                                                                                                          | 2                          | 2                                     | -                            |
| 4                         | Тема 4. Правовое<br>положение<br>кредитных<br>организаций                                     | Понятие и признаки кредитных<br>организаций. Виды кредитных<br>организаций. Правовое положение<br>банков. Правовое положение<br>небанковских кредитных<br>организаций. Организационно-<br>правовые формы кредитных<br>организаций. Решение кейс-заданий,<br>устный опрос.                                                                                                                                                                                                                                                                       | 4                          | -                                     | -                            |
| Раздел 2. Особенная часть |                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                                       |                              |
| 5                         | Тема 5.<br>Государственное<br>регулирование<br>банковской<br>деятельности                     | Понятие, формы государственного<br>регулирования банковской<br>деятельности. Порядок создания и<br>прекращения кредитных<br>организаций. Порядок создания<br>кредитных организаций. Основания<br>для отказа в регистрации кредитных<br>организаций. Меры по<br>противодействию легализации<br>(отмыванию) доходов, полученных<br>преступным путем, и<br>финансированию терроризма.<br>Заслушивание докладов                                                                                                                                     | 2                          | 2                                     | 1                            |
| 6                         | Тема 6.                                                                                       | Надзорные и контрольные функции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2                          | -                                     | -                            |

| №<br>п/п | Наименование<br>раздела, темы<br>дисциплины                       | Содержание практических занятий                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Объем (час.)               |                                       |                              |
|----------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
|          |                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Очная<br>форма<br>обучения | Очно-<br>заочная<br>форма<br>обучения | Заочная<br>форма<br>обучения |
|          | Банковский контроль и надзор                                      | ЦБ РФ. Виды лицензий. Прекращение деятельности кредитной организации: основания, порядок. Пруденциальные меры Банка России. Внутренний контроль кредитных организаций. Решение кейс-заданий, устный опрос.                                                                                                                                                               |                            |                                       |                              |
| 7        | Тема 7. Ответственность за нарушение банковского законодательства | Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций за ненадлежащее выполнение обязательств клиентов и контрагентов. Проблемы привлечения кредитных организаций к административной и финансово-правовой ответственности. Порядок привлечения банков к налоговой ответственности. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность. Защита реферата. | 2                          | 2                                     | 1                            |
|          | <b>Итого</b>                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>16</b>                  | <b>8</b>                              | <b>4</b>                     |

## 8. Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы (проекты) не предусмотрены.

## 9. Самостоятельная работа студента

### Методические материалы

Самостоятельная работа студента при изучении дисциплины «Банковское право» направлена на: изучение учебного/теоретического материала (по конспектам лекций), изучение основной и дополнительной литературы; выполнение домашних заданий по практическим занятиям (составление опорного конспекта по теме, подготовка докладов, составление таблиц, схем).

### Краткие рекомендации по выполнению самостоятельной работы:

Успешное усвоение дисциплины предполагает большой, упорный, серьезный, систематический труд студентов. Важнейшая его составная часть – выполнение разных видов самостоятельной работы.

**1. Составление опорного конспекта** на основе изученной основной и дополнительной учебной литературы. В опорном конспекте за основу берется содержание темы, вопросы для обсуждения.

Этапы работы.

1.1 Конспектирование делается только после того, как прочитан или усвоен материал для конспектирования.

1.2. Необходимо мысленно или письменно составить план конспекта. По этому плану и будет строиться конспект далее.

1.3. Составление самого конспекта. Можно сказать, что конспект – это расширенные тезисы, дополненные рассуждениями и доказательствами, содержащимися в материалах для конспекта, а также собственными мыслями и положениями составителя конспекта.

Писать конспект рекомендуется четко и разборчиво. В конспекте можно выделять места текста в зависимости от их значимости. Для этого применяются различного размера буквы, подчеркивания, замечания на полях.

**2. Подготовка докладов.** При подготовке доклада (сообщения) необходимо:

2.1 Уяснить для себя суть темы, которая вам предложена.

2.2 Подобрать необходимую литературу (пользоваться необходимо несколькими источниками для более полного получения информации).

2.3 Тщательно изучить материал учебника по данной теме, чтобы легче ориентироваться в необходимой литературе и не сделать элементарных ошибок.

2.4 Изучить подобранный материал (по возможности работать карандашом, выделяя самое главное по ходу чтения).

2.5 Составить план доклада (сообщения).

2.6 Написать текст доклада (сообщения) и оформить его.

Необходимо помнить, что выбирать рекомендуется интересную и понятную информацию. Не использовать неясные для вас термины и специальные выражения. Не делать выступление очень громоздким. При оформлении использовать только необходимые, относящиеся к теме рисунки и схемы. В конце доклада (сообщения) составьте список литературы, которым вы пользовались при подготовке. Прочитайте написанный текст заранее и постарайтесь его пересказать, выбирая самое основное. Говорите громко, отчётливо и не торопитесь. В особо важных местах делайте паузу или меняйте интонацию – это облегчит её восприятие для слушателей.

**3. Составление таблиц.** Это вид самостоятельной работы студента по систематизации объемной информации, которая сводится (обобщается) в рамки таблицы. Формирование структуры таблицы отражает склонность студента к систематизации материала и развивает его умения по структурированию информации. Краткость изложения информации характеризует способность к ее свертыванию. В рамках таблицы наглядно отображаются как разделы одной темы (одноплановый материал), так и разделы разных тем (многоплановый материал). Такие таблицы создаются как помощь в изучении большого объема информации, желая придать ему оптимальную форму для запоминания. Оформляется письменно.

**4. Составление схем.** Это вид самостоятельной работы студента по графическому способу отображения информации. Формирование схем отражает умение студента выделять главные элементы, устанавливая между ними соотношение, отслеживать ход развития, изменения какого-либо процесса, явления и т.д. Для составления схемы студенту необходимо

изучить информацию по теме, правильно ее структурировать и логически связать.

## **Раздел 1. Общая часть**

### **Тема 1. Теоретические основы банковского права Российской Федерации**

Виды самостоятельной работы по теме:

- изучение рекомендуемой литературы и источников, составление опорного конспекта.
- подготовка доклада (сообщения) по следующей тематике:
  1. Взаимосвязь банковского права с другими отраслями права.
  2. Современное состояние банковской системы РФ
  3. Режимы банковской деятельности.
  4. Банковская деятельность как вид предпринимательства.
  5. Коммерческий банк как кредитная организация, хозяйственное общество и предприниматель.

В процессе освоения темы необходимо уяснить следующие основные понятия: коммерческий банк, банковская система, кредит, банковское право.

Изучая тему, важно приобрести умения применять экономический понятийный аппарат для поиска информации при решении поставленной задачи.

### **Тема 2. Понятие и виды банковских операций и банковских сделок**

Виды самостоятельной работы по теме:

- изучение рекомендуемой литературы и источников, составление опорного конспекта по теме.
- подготовка доклада (сообщения) по следующей тематике:
  1. Компетенция Центрального Банка РФ как банка, органа кредитно-денежной политики государства, центра банковской системы и контрагента государства.
  2. Эмиссия наличных денег Банком России.
  3. Коммерческий банк как кредитная организация, хозяйственное общество и предприниматель.
  4. Компетенция Центрального Банка РФ как банка, органа кредитно-денежной политики государства, центра банковской системы и контрагента государства.
  5. Эмиссия наличных денег Банком России.

В процессе освоения темы необходимо уяснить следующие основные понятия: понятие и виды банковских операций и банковских сделок, банковское право.

Изучая тему, важно приобрести умения применять экономический

понятийный аппарат для поиска информации при решении поставленной задачи.

### **Тема 3. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)**

Виды самостоятельной работы по теме:

- изучение рекомендуемой литературы и источников, составление опорного конспекта.

В процессе освоения темы необходимо уяснить следующие основные понятия: Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, банковская система, банковское право.

Изучая тему, важно приобрести умения применять экономический понятийный аппарат для поиска информации при решении поставленной задачи.

### **Тема 4. Правовое положение кредитных организаций**

Виды самостоятельной работы по теме:

- изучение рекомендуемой литературы и источников, составление опорного конспекта по теме.

- заполнение таблицы «Статус коммерческого банка».

| № п/п | как кредитной организации | как хозяйственного общества | как индивидуального предпринимателя |
|-------|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| 1     |                           |                             |                                     |
| 2     |                           |                             |                                     |
| 3     |                           |                             |                                     |

В процессе освоения темы необходимо уяснить следующие основные понятия: правовое положение кредитных организаций, банковское право.

Изучая тему, важно приобрести умения применять экономический понятийный аппарат для поиска информации при решении поставленной задачи.

## **Раздел 2. Особенная часть**

### **Тема 5. Государственное регулирование банковской деятельности**

Виды самостоятельной работы по теме:

- изучение рекомендуемой литературы и источников, составление опорного конспекта.

В процессе освоения темы необходимо уяснить следующие основные понятия: банковское право, государственное регулирование банковской деятельности.

Изучая тему, важно приобрести умения применять экономический понятийный аппарат для поиска информации при решении поставленной задачи.

задачи.

## **Тема 6. Банковский контроль и надзор**

Виды самостоятельной работы по теме:

- изучение рекомендуемой литературы и источников, составление опорного конспекта.

- составление таблицы на основании ФЗ «О Центральном банке РФ», сравнение компетенций ЦБ РФ как банка, органа кредитно-денежной политики государства, центра банковской системы и контрагента государства.

| Компетенция ЦБ РФ: |           |                                                   |                               |                             |
|--------------------|-----------|---------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
|                    | как банка | как органа кредитно-денежной политики государства | как центра банковской системы | как контрагента государства |
|                    |           |                                                   |                               |                             |

- составление схемы порядка формирования совета директоров на основании ФЗ «О Центральном банке РФ» .

В процессе освоения темы необходимо уяснить следующие основные понятия: банковский контроль и надзор, банковское право.

Изучая тему, важно приобрести умения применять экономический понятийный аппарат для поиска информации при решении поставленной задачи.

## **Тема 7. Ответственность за нарушение банковского законодательства**

Виды самостоятельной работы по теме:

- изучение рекомендуемой литературы и источников, составление опорного конспекта.

- составление схемы взаимоотношений Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления на основании ФЗ «О Центральном банке РФ»

- составление схемы эмиссии ценных бумаг на основании ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В процессе освоения темы необходимо уяснить следующие основные понятия: ответственность за нарушение банковского законодательства, банковское право.

Изучая тему, важно приобрести умения применять экономический понятийный аппарат для поиска информации при решении поставленной задачи.

## **10. Оценивание результатов обучения и уровня сформированности компетенций**

Оценивание результатов обучения по дисциплине и уровня сформированности компетенций (части компетенции) осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в соответствии с Фондом оценочных средств.

## **11. Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **нормативные правовые акты**

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020)

2. Гражданский кодекс Российской Федерации: федер. закон Рос. Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1994. - № 32. - Ст. 3301.

3. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 24.09.2022)

4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая: федер. закон Рос. Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1998. - № 31. - Ст. 3824.

5. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая: федер. закон Рос. Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2000. - № 32. - Ст. 3340.

6. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 04.11.2022)

7. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1

8. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ

### **основная, дополнительная литература**

1. Хоменко, Е. Г. Банковское право: учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва: Норма: ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1405583>

2. Банковское право: учебник / Е.С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин [и др.] ; под. ред. И. А. Цинделиани. - Москва: РГУП, 2016. - 536 с. - ISBN 978-5-93916-513-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1190640>

3. Ефимова, Л.Г.. Банковское право.: Учебник / Л.Г. Ефимова; под. ред. Д.Г. Алексеева 3-е издание. Учебник для бакалавров — Москва: Проспект, 2021. — 624 с. — ISBN 978-5-392-35695-9. — URL:

<https://book.ru/book/946462>

## **электронные библиотечные системы (ЭБС) и электронные образовательные ресурсы**

ЭБС Znanium.com - <https://znanium.com/>

ЭБС Book.ru - <https://www.book.ru>

Электронный каталог Университета – Автоматизированная информационная библиотечная система (АИБС «МегаПро»)

## **12. Перечень программного обеспечения, профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины**

1) Лицензионное программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Desktop School ALNG LicSAPk MVL.

a. Office ProPlus All Lng Lic/SA Pack MVL Partners in Learning (лицензия на пакет Office Professional Plus)

b. Windows 8

2. Система тестирования INDIGO.

2) Свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства

Adobe Acrobat – свободно-распространяемое ПО

Интернет-браузеры Google Chrome, Firefox – свободно-распространяемое ПО

3) Профессиональные базы данных:

Справочная правовая система «КонсультантПлюс».

4) Информационные справочные системы:

Справочная правовая система «КонсультантПлюс».

Каждый обучающийся в течение всего обучения обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом электронно-библиотечной системе и электронной информационно-образовательной среде.

## **13. Материально–техническое обеспечение дисциплины**

Образовательный процесс обеспечен учебными аудиториями для проведения учебных занятий, а именно для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещениями для самостоятельной работы студентов.

Учебные аудитории соответствуют действующим противопожарным правилам и нормам, укомплектованы учебной мебелью.

Учебные аудитории оснащены техническими средствами обучения: *ноутбук, аудиосистема, микрофон, проектор, экран.*

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде.

## **Обновление рабочей программы дисциплины (модуля)**

Наименование раздела рабочей программы, в который внесены изменения

(измененное содержание раздела)

**обсуждено и рекомендовано к утверждению** решением кафедры  
наименование кафедры

от \_\_\_\_ \_\_\_\_ 20\_\_ г., протокол № \_\_\_\_

**одобрено** Научно-методическим советом \_\_\_\_ от \_\_\_\_ \_\_\_\_ 20\_\_ г.,  
протокол № \_\_\_\_