Приложение 4
к образовательной программе

Щеголев Александр Владимирович

Подписан: Щеголев Александр Владимирович
DN: C=RU, S=Орловская область, T=исполняющий обязанности директора, OU="СРЕДНЕРУССКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ - ФИЛИАЛ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ""РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"", O="ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ""РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"", СНИЛС=13950729886, ИНН=575208091607, E=it@orel.ranepa.ru, G=Александр Владимирович, SN=Щеголев, CN=Щеголев Александр Владимирович
Основание: я подтверждаю этот документ своей удостоверяющей подписью
Местоположение: Среднерусский институт управления

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.08 Банковское право
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

40.03.01 Юриспруденция
(код, наименование направления подготовки)

Гражданско-правовая
(наименование образовательной программы)

очная и очно-заочная формы обучения
(форма обучения)

Год набора – 2026

Орёл

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Тихалева Е.Ю., кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры

И.о. заведующего кафедрой:

Малявкина Н.В., кандидат юридических наук, доцент, и.о. зав. кафедрой

Рабочая программа дисциплины Б1.В.08 Банковское право одобрена на заседании Ученого совета Среднерусского института управления – филиала РАНХиГС

Решение Ученого совета от 30.03.2026, протокол №2

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы 5

3. Содержание и структура дисциплины (модуля) 6

4. Типы оценочных материалов, показатели и критериоценивания 10

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания 13

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине 17

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля) 19

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет....23

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы 25

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

Дисциплина Б1.В.08 Банковское право обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
	ПКс ОС-5	Способен применять правовые механизмы взаимодействия различных отраслей права для решения конкретных комплексных задач в частно-правовой сфере	ПКс ОС-5.1	Способен четкое разграничивать предметы и сферы применения публичного и частного права, устанавливать объективные предпосылки взаимодействия частного и публичного права; осуществлять правовую оценку ситуаций и практического применения норм частного и публичного права в их взаимодействии	*ПКс ОС-5.1. З-1.* ***Знает*** нормы права, регулирующие банковские отношения. *ПКс ОС-5.1. У-1.* ***Умеет*** применять механизмы банковского законодательства; *ПКс ОС-5.1. У-2.* ***Умеет*** совершать юридические действия в точном соответствии с банковским законодательством.

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

Общий объем дисциплины:

2 з.е., 72 ак.час.

По очной форме обучения контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 48 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 24 ак.час на лекции и 24 ак.час на практические занятия. 24 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

По заочной форме обучения контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 12 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 4 ак.час на лекции и 8 ак.час на практические занятия. 56 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.08 Банковское право на 6-м семестре 3-го курса (очная и очно-заочная формы обучения) после изучения дисциплин:

- Конституционное право;
- Гражданское право;
- Трудовое право.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа		
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ								
Тема 1.	Банковское право как отрасль права.	12	6	0	0	6	0	0	0	0		0	0	6	Опрос, контрольное задание
Тема 2.	Банковская система.	16	6	0	0	6	0	0	0	0		0	0	6	Опрос, контрольное задание
Тема 3.	Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации.	16	6	0	0	6	0	0	0	0		0	0	6	Опрос, контрольное задание

Тема 4.	Правовое регулирование банковских операций и иных банковских сделок.	12	6	0	0	6	0	0	0	0	0	0	6	Опрос, контрольное задание
Промежуточная аттестация		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	Зачет
Итого		72	24	0	0	24	0	0	0	0	0	0	24	

Заочная форма обучения

№ п/п	**Наименование тем и (или) разделов**		**Объем дисциплины, ак.час**											**Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации**
		ВСЕГО	**Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий**								**Самостоятельная работа**			
			Период теоретического обучения						**Период промежуточной аттестации (сессия)**					
			Занятия лекционного типа		**Занятия семинарского типа**		**ИК**	**КСР**	**КЭ**	**Кат тэк**	**Контроль**	**СРкр**	**СРэк**	**СР**
			Л	**ВЛ**	**ЛР**	**ПЗ**								
Тема 1.	Банковское право как отрасль права.	14	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	12	Опрос, контрольное задание
Тема 2.	Банковская система.	14	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	12	Опрос, контрольное задание

Тема 3.	Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации.	14	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	12	Контрольное задание
Тема 4.	Правовое регулирование банковских операций и иных банковских сделок.	14	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	12	Опрос, контрольное задание
Промежуточная аттестация		4	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	Зачет
Итого		72	4	0	0	8	0	0	0	4	0	0	56	

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Банковское право как отрасль права. ПКс ОС-5.1.

Понятие банковского права России и его местов системе российского права. Предмет и метод банковского права. Принципы банковского права. Система банковского права. Источники банковского права. Банковское право как наука и учебная дисциплина. Основные понятия банковского права. Субъекты банковской деятельности.

Тема 2. Банковская система. ПКс ОС-5.1.

Понятие, особенности и состав банковской системы. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Организационная структура Банка России. Полномочия и инструменты Центрального банка Российской Федерации. Служащие Центрального банка Российской Федерации. Правовое положение и виды кредитных организаций. Правовые основы создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Организационная структура кредитных организаций. Представительства иностранных банков.

Тема 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации. ПКс ОС-5.1.

Понятие и формы государственного регулирования банковской деятельности. Банковские риски. Лицензирование. Банковский надзор: понятие и виды. Порядок проведения проверок кредитных организаций Центральным банком Российской Федерации. Базельские принципы эффективного банковского надзора. Международные стандарты. Внутренний контроль. Основания и порядок отзыва лицензии у кредитной организации; Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Тема 4. Правовое регулирование банковских операций и иных банковских сделок. ПКс ОС-5.1.

Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских вкладов. Понятие и правовая природа договора банковского вклада. Основные условия договора банковского вклада. Система страхования вкладов. Понятие и правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов. Порядок заключения договора банковского счета. Содержание договора банковского счета. Операции совершаемые по банковского счету. Ограничение распоряжение счетом. Порядок расторжения договора банковского счета. Банковское кредитование: понятие и принципы. Условия и содержание кредитного договора. Кредитные истории. Особенности некоторых видов кредитов: субординированный кредит, овердрафт. кредитная линия, синдицированный кредит. Рефинансирование. Расчеты посредством клиринга. Формы безналичных расчетов. Понятие и виды

переводов денежных средств. Формы международных расчетов. Межбанковские расчеты. Национальная платежная система. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии. Секьюритизация активов банка. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами других эмитентов. Сделки, совершаемые в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Факторинговые операции банков. Форфейтинговые операции банков. Лизинговые операции банков. Операции доверительного управления. Валютные операции кредитных организаций.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.08 Банковское право входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

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

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

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

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

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

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

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

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

Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
		Для традиционной системы	Для бинарной системы
Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
		B	P/ Passed
Хорошо		C	P/ Passed
		D	P/ Passed
Удовлетворительно		E	P/ Passed
Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

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

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.08 Банковское право используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся:

опрос, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема 1. Банковское право как отрасль права. ПКс ОС-5.1.

Вопросы для опроса:
1. Понятие банковского права России и его предмет.
2. Субъекты банковского права
3. Принципы банковского права.
4. Методы банковского права.
5. Банковское право в системе российского права
6. Нормы банковского права
7. Система банковского права.
8. Источники банковского права
9.Наука банковского права и ее место в системе юридических наук
10.Предмет и методология науки банковского права
11.Банковское право как учебная дисциплина
12.Основные понятия банковского права.

Контрольное задание:

Какими отраслями права регулируются следующие от- ношения?

– банк заключил договор подряда на ремонт офисного помещения;

– банк заключил договор на монтаж охранно-пожарной сигнализации;

– банк отказал юридическому лицу в открытии расчетного счета;

– банк нарушил срок выплаты заработной платы сотрудникам;

– орган государственного пожарного надзора наложил штраф на руководителя кредитной организации за отсутствие плана эвакуации при пожаре;

– налоговый орган наложил штраф на банк за непредоставление информации об открытии счета юридическому лицу;

– банк обратился в территориальное учреждение Банка России с просьбой предоставить ему отсрочку возврата ранее полученного займа;

– банк запросил у клиента документы, подтверждающие законность происхождения поступивших на его счет денежных средств;

– банк приостановил осуществление расчетной операции по счету клиента в связи с непредоставлением клиентом документов, подтверждающих законность данной сделки.

Тема 2. Банковская система. ПКс ОС-5.1.

Вопросы для опроса:

1. Происхождение центральных (эмиссионных банков) и их сущность.
2. Правовой статус Центрального банка в России: значение и сущность.
3. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: структура, полномочия.
4. Независимость и ответственность Банка России
5. Функции Банка России и функции его подразделений
6. Национальный финансовый совет. Председатель Банка России
7. Совет директоров Банка России: порядок назначения, правовое положение и функции
8. Служащие Банка России.
9. Департаменты и другие подразделения центрального аппарата Банка России.
10. Территориальные учреждения Банка России.
11. Нормативные акты Банка России.
12. Понятие и признаки кредитной организации.
13. Виды кредитных организаций
14. Уставный капитал, собственные средства и привлеченные средства кредитной организации.
15. Государственная регистрация и лицензирование кредитной организации
16. Органы управления в кредитной организации.

Контрольное задание:

Задача 1.

Включаются ли в банковскую систему РФ следующие субъекты: Ассоциация российских банков; дополнительный офис кредитной организации; представительство иностранного банка на территории РФ; филиал иностранного банка на территории РФ; Банк России; небанковская кредитная организация; филиал российского банка, осуществляющий свою деятельность за границей; банковская группа.

Задача 2.

Ряд кредитных организаций города приняли решение создать городской банковский союз в форме общества с ограниченной ответственностью с целью осуществления операций по выдаче кредитов членам данного союза и их клиентам. Какие нормы законодательства нарушены в данном случае?

Тема 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации. ПКс ОС-5.1.

Вопросы для опроса:

1. Понятия, цели и содержание банковского регулирования.
2. Основные направления и правовые формы банковского регулирования
3. Понятие и формы банковского надзора.
4. Порядок осуществления Банком России банковского надзора.
5. Пруденциальный, документарный и «контактный» банковский надзор.
6. Базельские принципы эффективного банковского надзора.
7. Ликвидация банка.
8. Реорганизация банка.
9. Признаки банкротства кредитной организации.
10. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
11. Общая характеристика судебной процедуры банкротства кредитной организации.

Контрольное задание:

Задача 1.

Банк России принял решение о введении новых образцов банкнот. При обмене банкнот Банка России старого образца на банкноты Банка России нового образца срок изъятия банк- нот из обращения был установлен в пределах 6 месяцев с момента принятия решения о введении банкнот нового образца. Правомерны ли действия Центрального банка РФ?

Задача 2.

При проведении проверки кредитной организации сотрудниками территориального учреждения Банка России было установлено несоблюдение данной кредитной организацией норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам). В связи с этим территориальным учреждением Банка России было принято решение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации. Оцените правомерность действий территориального учреждения Банка России.

Тема 4. Правовое регулирование банковских операций и иных банкрвских сделок. ПКс ОС-5.1.

Вопросы для опроса:
1. Понятие и классификация банковских операций.
2. Понятие и виды банковских вкладов.
3. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.
4. Система страхования вкладов.
5. Понятие и виды банковских счетов.
6. Понятие и виды переводов денежных средств
7.Банковское кредитование.
8.Кредитные истории.
9.Понятие и правовое регулирование банковской тайны.
10.Валютные операции кредитных организаций.
11. Иные банковские сделки.

Контрольное задание:

Задача 1.

В банк поступил запрос от управления Следственного комитета РФ по Н-скому району С-ской области о наличии в нем счетов гражданина И. и о размере денежных средств на данных счетах. Как было видно из запроса, эти сведения необходимы в связи с проведением следственных мероприятий по уголовному делу. Банк отказал в удовлетворении данного запроса, мотивировав свои действия тем, что такие сведения он может предоставить следователю только на основании соответствующего судебного акта. Правомерны ли действия банка? Должен ли банк предоставить ответ на такой запрос? Ответ обоснуйте ссылками на действующее законодательство.

Задача 2.

Гражданин П. внес в банк вклад на имя своей жены. После ссоры с женой гражданин П. забрал сумму вклада со счета. Жена гражданина П. посчитала действия банка незаконными, т.к. вклад был открыт на ее имя. Банк обосновал правильность своих действий тем, что с момента открытия вклада она не

предъявляла банку никаких требований по вкладу и никаким иным способом не выражала своего намерения воспользоваться правами на вклад. Правомерны ли действия банка?

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

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в устной форме.

Обучающийся получает экзаменационный билет с вариантами вопросов. Обучающийся приступает к подготовке к ответу. Время на подготовку – 30 минут. Обучающийся отвечает на каждый вопрос в билете, демонстрируя свои знания и умения. При необходимости обучающийся отвечает на дополнительные вопросы преподавателя.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Тема 1. Банковское право как отрасль права. ПКс ОС-5.1.

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

№ п.п.	Вопрос
1.	Понятие банковского права как отрасли права, его предмет и методы.
2.	Принципы банковского права.
3.	Система банковского права.
4.	Источники банковского права.
5.	Основные понятия банковского права.

Тема 2. Банковская система. ПКс ОС-5.1.

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

№ п.п.	Вопрос
1.	Понятие и структура банковской системы.
2.	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации.
3.	Понятие и виды кредитных организаций.

4.	Порядок государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций..

Тема 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации. ПКс ОС-5.1.

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

№ п.п.	Вопрос
1.	Понятия, цели и содержание банковского регулирования.
2.	Основные направления банковского регулирования. Правовые формы банковского регулирования
3.	Понятие и формы банковского надзора.
4.	Отзыв лицензии банка: основания и последствия. Ликвидация банка.
5.	Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
6.	Общая характеристика судебной процедуры банкротства кредитной организации.

Тема 4. Правовое регулирование банковских операций и иных банковских сделок. ПКс ОС-5.1.

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

№ п.п.	Вопрос
1.	Классификация банковских операций.
2.	Понятие и виды банковских вкладов.
3.	Форма и содержание договора банковского вклада.
4.	Понятие и виды банковских счетов.
5.	Понятие и правовая природа договора банковского счета.
6.	Понятие и способы расчетов.
7.	Правовые основы организации и деятельности национальной платежной системы.
8.	Формы безналичных расчетов.
9.	Понятие и виды переводов денежных средств
10.	Банковское кредитование.
11.	Понятие и общая характеристика кредитного договора.
12.	Кредитные истории.

13.	Кредиты Банка России коммерческим банкам.
14.	Понятие и правовые режимы банковской информации.

6.3. Критерии и шкала оценивания.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ
Дан ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает ответы, приводит примеры, в ответе присутствует владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Допускаются неточности в ответе.	зачтено
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	Незачтено

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

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

Самостоятельная работа на лекции.

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

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

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

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.

3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому

усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Самостоятельная работа студентов.

Это основной вид деятельности студента, включающий в себя изучение лекционного материала, учебников и учебных пособий, первоисточников, подготовку сообщений, выступления на групповых занятиях, выполнение заданий преподавателя.

Методика самостоятельной работы предварительно разъясняется преподавателем и в последующем может уточняться с учетом индивидуальных особенностей студентов. Время и место самостоятельной работы выбираются студентами по своему усмотрению с учетом рекомендаций преподавателя.

Самостоятельную работу над дисциплиной следует начинать с изучения программы, которая содержит основные требования к знаниям, умениям и навыкам обучаемых. Обязательно следует вспомнить рекомендации преподавателя, данные в ходе установочных занятий. Затем – приступать к изучению отдельных разделов и тем в порядке, предусмотренном программой.

Получив представление об основном содержании раздела, темы, необходимо изучить материал с помощью учебника. Целесообразно составить краткий конспект или схему, отображающую смысл и связи основных понятий данного раздела и включенных в него тем. Затем, как показывает опыт, полезно изучить выдержки из первоисточников. При желании можно составить их краткий конспект. Обязательно следует записывать возникшие вопросы, на которые не удалось ответить самостоятельно.

Подготовка к зачету.

К зачету необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не слишком удовлетворительные результаты. В самом начале учебного курса познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами лекций, практических и лабораторных занятий;
- контрольными мероприятиями;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;

- перечнем вопросов для зачета.

После этого у вас должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях, практических и лабораторных занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 454 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20586-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/558422

2. Банковское право : учебник для вузов / под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 320 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12074-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/580183

3. Рождественская, Т.Э. Банковское право : учебник для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 480 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20562-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/558387

4. Курбатов, А. Я.Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 9-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 415 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19433-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/580707

8.2. Дополнительная литература

1. Банковское право : учебник для вузов / под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 460 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20983-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559121 (дата обращения: 16.10.2025).

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ, от 14.03.2020 № 1-ФКЗ; от 04.10.2022 № 8-ФКЗ// Российская газета. – 1993. – № 237; СЗ РФ. – 2022. – № 41. – Ст. 6933.

2. Гражданский Кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 05.12.1994. № 32. Ст.3301.

3. Гражданский Кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 г. №14-ФЗ // СЗ РФ. 29.01.1996. № 5. Ст.410.

4. Арбитражный процессуальный кодекс РФ от 24. 07. 2002 № 95-ФЗ // СЗ РФ. 29.07.2002. № 30. Ст. 3012.

5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.

6. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.

7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

8. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. 2001. № 33. Ст.3418.

9. Федеральный закон от 26.12.1995. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // СЗ РФ. 01.01.1996. № 1. Ст. 1.

10. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // РГ. 11.12.1990.

8.4. Интернет-ресурсы

1. www.ks.rfnet.ru – Официальный сайт Конституционного Суда Российской Федерации.

2. www.vsrf.ru – Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации.

3. www.cbr.ru – Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации.

4. www.inion.ru – Институт научной информации по общественным наукам РАН.

5. www.igpan.ru/rus/magazine.ru – Журнал «Государство и право».

6. www.iprbookshop.ru – IPRbooks электронно-библиотечная система.

7. www.e.lanbook.com – Издательство «Лань». Электронно-библиотечная система.

8. www.biblio-online.ru – Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ.

9. www.rsl.ru – Российская Государственная Библиотека.

10. www.nnir.ru – Российская национальная библиотека.

11. www.nns.ru – Национальная электронная библиотека.

12. www.rsi.ru – Российская государственная библиотека.
13. www.elibrary.ru – Электронная библиотека журналов.
14. www.consultant.ru – справочная система КонсультантПлюс.
15. www.garant.ru – справочная система Гарант.
16. www.yandex.ru – Поисковая система.
17. www.orel.ranepa.ru – Официальный портал СИУ РАНХиГС.

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

Требования к аудитории:
- Лекционные
- Семинарские
- Помещения для самостоятельной работы

Требования к оборудованию:
- Учебная мебель
- Доска
- проектор
- Компьютер (стационарный) или ноутбук

Требования к программному обеспечению:

Наименование программного обеспечения	**Назначение**
7-Zip	Архиватор с высокой степенью сжатия Свободная лицензия
Adobe Acrobat	Чтение, печать и рецензирование файлов PDF. Свободная лицензия
Adobe reader	Просмотр, печать и внесение аннотаций в документы PDF. Свободная лицензия
Kaspersky Endpoint Security	Антивирусное ПО
MS Office	Пакет офисных приложений.
MS Visual Studio 2022	интегрированная среда разработки (IDE), созданная компанией Microsoft. Предназначена для разработки программного обеспечения на различных языках программирования, включая C#, VB.NET, C++, Python и другие
Mts-link Telemost	Экосистема сервисов для бизнес-коммуникаций и совместной работы.

MySQL	система управления реляционными базами данных (СУБД)
MySQL Workbench	Инструмент для визуального проектирования баз данных, интегрирующий проектирование, моделирование, создание и эксплуатацию БД в единое бесшовное окружение для системы баз данных MySQL. Версия CommunityEdition — распространяется по свободной лицензиейGNUGPL.
Open Office	Свободный пакет офисных приложений. Свободная лицензия
Yandex Browser	Браузер Свободная лицензия
Yandex Messenger	приложение для общения, групповых чатов, а также аудио – и видеозвонков
ГАРАНТ	Справочно-правовая система
Консультант Плюс	Справочно-правовая система
Яндекс Диск	облачное хранилище для файлов, данных и видео от Яндекс
Яндекс Календарь	бесплатный персональный информационный менеджер
Яндекс Телемост	это сервис для видео встреч без ограничений по времени