

Документы Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования
Информация о владельце: "Самарский государственный экономический университет"
ФИО: Кандрашина Елена Александровна
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
Дата подписания: 28.07.2026 15:26:29
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Уровень высшего образования: специалитет

Специальность: 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности

Направленность (профиль) подготовки: Государственно-правовая

Квалификация (степень) выпускника: юрист

Форма обучения: очная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: 5 лет

Объем:
в зачетных единицах: 2 з.е.
в академических часах: 72 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Кандидат исторических наук Калашникова Е. Б.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности, утвержденного приказом Минобрнауки от 31.08.2020 № 1138, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист по внешнеэкономической деятельности", утвержден приказом Минтруда России от 17.06.2019 № 409н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Кафедра теории права и публично-правовых дисциплин	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Ревина С. Н.	Рассмотрено	18.05.2026, № 9

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Задачи изучения дисциплины:

- Обеспечить освоение системы правовых знаний о статусе, функциях и компетенции Центрального банка РФ, правовом положении коммерческих банков, банковских операциях, сделках, а также об ответственности и надзорных механизмах в банковской сфере.;
- Сформировать умения применять банковское законодательство (например, ФЗ «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке РФ», «О противодействии легализации доходов») для решения типовых профессиональных задач: оценка договоров, анализ банковских рисков, составление документов, соблюдение пруденциальных норм.;
- Развить способность увязывать знания из банковского права с иными результатами обучения по программе (гражданское, финансовое, административное право) для комплексного правового анализа ситуаций, возникающих в процессе банковской деятельности, и формирования целостной правовой компетенции выпускника..

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

ПК-1 Способен применять профессиональные знания для выявления и устранения правонарушений законодательства Российской Федерации

ПК-1.1 Анализирует нормативно – правовую базу Российской Федерации и международные правовые акты

Знать:

ПК-1.1/Зн1 1

ПК-1.1/Зн2 Пособен юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства в сфере государственной власти и таможенного дела, а также, принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации

ПК-1.1/Зн3 Принципы правовой квалификации обстоятельств дела, принципы доказывания, принципы оценки действия правовой нормы методологию принятия решений на основе соблюдения принципа законности

Уметь:

ПК-1.1/Ум1 Овладеть умением анализировать нормативно-правовые акты и международные правовые акты и применять их на практике

ПК-1.1/Ум2 Юридически правильно применять методы и способы квалификации фактов и обстоятельств в практической деятельности, анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения, самостоятельно принимать решения и обеспечивать их в строгом соответствии с законом и международным правом

Владеть:

ПК-1.1/Нв1 Студенты овладели умением работать с нормативно-правовыми актами РФ и международного права в банковской сфере

ПК-1.1/Нв2 Приемами правовой квалификации обстоятельств дела, способами и приемами собирания доказательств, доказывания, приемами преодоления правовых коллизий, навыками принятия самостоятельных решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законом РФ и международными правовыми актами

ПК-1.2 Применяет знания законодательства Российской Федерации для выявления и устранения правонарушений в профессиональной деятельности

Знать:

ПК-1.2/Зн1 Содержание норм конкурентного права, основы правового регулирования в сфере антимонопольной деятельности и поддержки конкуренции, устраняет правонарушения в профессиональной сфере. виды, стадии применения правовых актов

Уметь:

ПК-1.2/Ум1 1

ПК-1.2/Ум2 Применять нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности, нормы конкурентного права для устранения правонарушений

Владеть:

ПК-1.2/Нв1 Навыками работы с нормами материального и процессуального права в профессиональной деятельности, навыками правовой квалификации в сфере конкурентного права и устранения правонарушений

ПК-2 Способен выявлять риски нарушений требований законодательства Российской Федерации

ПК-2.1 Анализирует, проводит оценку рисков деятельности организаций с учетом требований законодательства

Знать:

ПК-2.1/Зн1 Принципы правовой квалификации обстоятельств дела, принципы доказывания, принципы оценки действия правовой нормы методологию принятия решений на основе соблюдения принципа законности

Уметь:

ПК-2.1/Ум1 Применять нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности, нормы конкурентного права

Владеть:

ПК-2.1/Нв1 Развивать навыки работы с нормами материального и процессуального права в профессиональной деятельности, навыками правовой квалификации в сфере конкурентного права

ПК-2.2 Выявляет риски нарушений требований законодательства Российской Федерации и вырабатывает рекомендации по их предотвращению

Знать:

ПК-2.2/Зн1 Знает: основные требования действующего законодательства, методики осуществления экспертно-аналитической деятельности в области банковского права

Уметь:

ПК-2.2/Ум1 Умеет: анализировать, обобщать и представлять результаты экспертно-аналитической деятельности в области банковских правоотношений, вырабатывать рекомендации по устранению нарушений законодательства

Владеть:

ПК-2.2/Нв1 Владеет: навыками методологического и аналитического сопровождения банковской деятельности, навыками оценки рисков, разработки эффективных мер по их минимизации и предотвращению

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Банковское право» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): 5. В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
ПК-1 - Способен применять профессиональные знания для выявления и устранения правонарушений законодательства Российской Федерации		
ПК-1.1 Анализирует нормативно – правовую базу Российской Федерации и международные правовые акты	Бюджетное право и бюджетный процесс, Валютное регулирование и валютный контроль, История таможенного дела и таможенная политика	Административная юрисдикция органов публичной власти, Административно-процессуальное право, Бюджетное право и бюджетный процесс, Валютное регулирование и валютный контроль, Государственная и общественная безопасность, История таможенного дела и таможенная политика, Конституционное право зарубежных стран, Муниципальное право, Парламентское право, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Проблемы теории и практики публичной власти, Проблемы теории права, Производственная практика: правоохранительная практика, Производственная практика: преддипломная практика, Прокурорский надзор за деятельностью таможенных органов, Служебное право, Управление заказами и закупками, Юридическая техника правотворчества и правоприменения

ПК-1.2 Применяет знания законодательства Российской Федерации для выявления и устранения правонарушений в профессиональной деятельности	Бюджетное право и бюджетный процесс, Валютное регулирование и валютный контроль, История таможенного дела и таможенная политика	Административная юрисдикция органов публичной власти, Административно-процессуальное право, Бюджетное право и бюджетный процесс, Валютное регулирование и валютный контроль, Государственная и общественная безопасность, История таможенного дела и таможенная политика, Конституционное право зарубежных стран, Муниципальное право, Парламентское право, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Проблемы теории и практики публичной власти, Проблемы теории права, Производственная практика: правоохранительная практика, Производственная практика: преддипломная практика, Прокурорский надзор за деятельностью таможенных органов, Служебное право, Управление заказами и закупками, Юридическая техника правотворчества и правоприменения
ПК-2 - Способен выявлять риски нарушений требований законодательства Российской Федерации		

ПК-2.1 Анализирует, проводит оценку рисков деятельности организаций с учетом требований законодательства	Бюджетное право и бюджетный процесс, Валютное регулирование и валютный контроль, История таможенного дела и таможенная политика	Административная юрисдикция органов публичной власти, Административно-процессуальное право, Бюджетное право и бюджетный процесс, Валютное регулирование и валютный контроль, Государственная и общественная безопасность, Государственный контроль и надзор, История таможенного дела и таможенная политика, Муниципальное право, Налоговые и таможенные платежи, Оперативно-разыскная деятельность таможенных органов, Парламентское право, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правовые основы противодействия коррупции, Проблемы теории права, Производственная практика: правоохранительная практика, Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности, Производственная практика: преддипломная практика, Службное право, Управление заказами и закупками, Юридическая техника правотворчества и правоприменения
--	---	--

ПК-2.2 Выявляет риски нарушений требований законодательства Российской Федерации и вырабатывает рекомендации по их предотвращению	Бюджетное право и бюджетный процесс, Валютное регулирование и валютный контроль, История таможенного дела и таможенная политика	Административная юрисдикция органов публичной власти, Административно-процессуальное право, Бюджетное право и бюджетный процесс, Валютное регулирование и валютный контроль, Государственная и общественная безопасность, Государственный контроль и надзор, История таможенного дела и таможенная политика, Муниципальное право, Налоговые и таможенные платежи, Оперативно-разыскная деятельность таможенных органов, Парламентское право, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правовые основы противодействия коррупции, Проблемы теории права, Производственная практика: правоохранительная практика, Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности, Производственная практика: преддипломная практика, Служебное право, Управление заказами и закупками, Юридическая техника правотворчества и правоприменения
---	---	---

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Пятый семестр	72	2	36	18	18	0,15	17,85	Зачет
Всего	72	2	36	18	18	0,15	17,85	18

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий

(часы промежуточной аттестации не указываются)

		занятия	занятия	ная работа
--	--	---------	---------	------------

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные з	Практические	Самостоятель
Раздел 1. Общие положения банковского права	22	8	8	6
Тема 1.1. Банковское право – как отрасль российского права	6	2	2	2
Тема 1.2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	6	2	2	2
Тема 1.3. Правовые основы банковского кредитования	6	2	2	2
Тема 1.4. Правовая основа государственного регулирования платежной системы Российской Федерации	4	2	2	
Раздел 2. Специальные положения банковского права	31,85	10	10	11,85
Тема 2.1. Операции банков с ценными бумагами	6	2	2	2
Тема 2.2. Валютные операции банков	6	2	2	2
Тема 2.3. Прекращение деятельности кредитных организаций	6	2	2	2
Тема 2.4. Правовые основы банковского аудита	6	2	2	2
Тема 2.5. Ответственность за нарушение банковского законодательства	7,85	2	2	3,85

5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	тестирование тестовые вопросы
Промежуточная аттестация	Зачет

№ п/п	Наименование раздела	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
		Текущий	Промежут. аттестация
1	Общие положения банковского права	тестовые вопросы	Зачет
2	Специальные положения банковского права	тестирование тестовые вопросы	Зачет

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Общие положения банковского права тестовые вопросы

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Выберите один правильный ответ Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции – это 1.финансовая организация; 2.кредитная организация; 3.государственное учреждение; 4. некоммерческая организация.		ПК-1
	Ответ:	2	
2	Выберите один правильный ответ Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, включающее 1. хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица; 2.одну или две кредитные организации, находящиеся под контролем одного юридического лица; 3.две и более кредитные организации, находящиеся под контролем одного юридического лица; 4.хотя бы одну кредитную организацию, не находящуюся под контролем одного юридического лица.		ПК-1
	Ответ:	2	
3	выберите один правильный ответ Что включает в себя банковская система РФ? 1.Банк России, кредитные организации; 2.Банк России, кредитные организации, представительства иностранных банков; 3.Банк России, Центральный банк; 4.кредитные организации и представительства иностранных банков.		ПК-1
	Ответ:	2	
4	Выберите один правильный ответ Нормативно-правовая база правового регулирования банковской деятельности включает в себя 1. Только Конституцию, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»; 2. Конституцию, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» и другие ФЗ и НПА Банка России; 3.ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»; 4.Конституцию и ФЗ «О банках и банковской деятельности».		ПК-1
	Ответ:	2	
5	Выберите один правильный ответ акие операции с ценными бумагами вправе осуществлять банк? 1. покупку, продажу, хранение; 2. выпуск, покупку, продажу; 3. выпуск, покупку, продажу, учет, хранение; 4. хранение и учёт		ПК-1
	Ответ:	3	
6	Решите ситуационную задачу и впишите правильный ответ. При составлении договора купли-продажи квартиры стороны приняли решение заверить этот договор у нотариуса. Будет ли данный договор признан действительным, если, в соответствии с законом, договор данного вида должен быть заключен в простой письменной форме, а согласно ст. 550 ГК РФ несоблюдение формы договора продажи недвижимости влечет его недействительность?		ПК-1
	Ответ:	будет	
7	Решите ситуационную задачу и напишите ответ Иванов заключил с Петровым договор на поставку товаров. Петров решил заявить в суд требование об изменении условий договора. Может ли он заявлять в суд данные требования, не обращаясь предварительно с ними к Иванову?		ПК-1
	Ответ:	не может	
8	Решите ситуационную задачу и напишите ответ Петров был приглашен для участия в закрытом конкурсе, назначенном организатором конкурса на 1 марта 2013 г. В связи с тем что организатор отказался от проведения торгов 20 февраля 2013 г., Петров потребовал от организатора конкурса возмещения убытков и возврата задатка. Правомерно ли требование Петрова?		ПК-1
	Ответ:	правомерны	

9	Вставьте пропущенные слова «Кредитные организации устанавливают корреспондентские отношения с иностранными банками, зарегистрированными на территориях иностранных государств, в порядке, определяемом Банком России» -свободных экономических зон; -независимых зон; -закрытых зон; -оффшорных зон.		ПК-1
	Ответ:	оффшорных зон.	
10	Вставить пропущенное слово Уставный капитал и имущество Центрального банка РФ являются ... собственностью.		ПК-1
	Ответ:	федеральной	
11	Установите последовательность Установите последовательность. У банка X есть сайт в сети Интернет. По каким признакам можно установить, что X-Центральный банк? Запишите цифры, под которыми указаны эти признаки. 1. банк осуществляет кредитование физических лиц 2. банк проводит операции с иностранной валютой 3. банк осуществляет монопольную эмиссию денег 4. банк привлекает на депозиты средства граждан и фирм 5. банк хранит золотовалютные резервы страны 6. банк лицензирует деятельность финансовых организаций		ПК-1
	Ответ:	Ответ: 3 5 6	
12	Установите последовательность Установите последовательность. Финансовая организация U занимает старинный особняк в историческом центре города. По каким признакам можно установить, что U- Центральный банк? Запишите цифры под которыми указаны эти признаки. 1. организация формирует инвестиционные портфели фирм 2. организация устанавливает норму обязательных банковских резервов 3. организация проводит операции с иностранной валютой 4. организация осуществляет переводы средств физических лиц 5. организация устанавливает ключевую (учетную) ставку процента 6. организация обслуживает расчеты фирм		ПК-1
	Ответ:	Ответ: 2,5	
13	Установите соответствие Установите соответствие между видом банка и банковскими функциями: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца. Функции банков А денежная эмиссия Б кредитование предприятий В мобилизация свободных денежных средств Населения Г хранение золотовалютных резервов Д расчетно-кассовое обслуживание клиентов		ПК-1
	Виды банков 1 Банк России 2 коммерческие банки	Ответ: А 1 ; Б 2; В 2; Г 1; Д 2	
14	Установите соответствие Установите соответствие между функциями и осуществляющими их банками: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца. А осуществление кредитования юридических лиц Б проводят эмиссию банкнот и монет В проводит государственную валютную политику Г регулируют деятельность кредитных институтов Д осуществляют кредитование физических лиц 1 центральные банки 2 коммерческие банки		ПК-1
	Ответ:	Ответ : А 2, Б 1 , В 1, Г 1, Д 2	
15	установите соответствие Установите соответствие между функциями и осуществляющими их банками: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца . А монопольное осуществление эмиссии наличных денег Б привлечение денежных средств физических лиц на депозиты В утверждение графического изображения рубля в виде знака Г осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов Д установление правил проведения банковских операций 1 Банк России 2 коммерческие банки		ПК-1
	Ответ:	Ответ: А1, Б2, В1, Г2, Д1	

2. Специальные положения банковского права тестовые вопросы

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Выбрать правильный ответ Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, включающее 1. хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица; 2. одну или две кредитные организации, находящиеся под контролем одного юридического лица; 3. две и более кредитные организации, находящиеся под контролем одного юридического лица; 4. хотя бы одну кредитную организацию, не находящуюся под контролем одного юридического лица.		, ПК-2
	Ответ:	Ответ 1	
2	Выбрать правильный ответ . Что включает в себя банковская система РФ? 1. Банк России, кредитные организации; 2. Банк России, кредитные организации, представительства иностранных банков; 3. Банк России, Центральный банк; 4. кредитные организации и представительства иностранных банков.		ПК-2
	Ответ:	Ответ 2	
3	Выбрать правильный ответ Нормативно-правовая база правового регулирования банковской деятельности включает в себя 1. только Конституцию, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»; 2. Конституцию, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» и другие ФЗ и НПА Банка России; 3. ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»; 4. Конституцию и ФЗ «О банках и банковской деятельности».		ПК-2
	Ответ:	Ответ 2	
4	Выбрать правильный ответ Какие операции с ценными бумагами вправе осуществлять банк? 1. покупку, продажу, хранение; 2. выпуск, покупку, продажу; 3. выпуск, покупку, продажу, учет, хранение; 4. хранение и учёт		ПК-2
	Ответ:	Ответ 3	
5	Выбрать правильный ответ . В какой валюте осуществляются банковские операции: 1. только в рублях; 2. всегда в рублях и в иностранной валюте; 3. в рублях и в конкретно определенной иностранной валюте; 4. в рублях, а при наличии соответствующей лицензии - и в иностранной валюте.		ПК-2
	Ответ:	Ответ 4	
6	Установите соответствие Установите соответствие между функциями и осуществляющими их банками: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца . Функции А ведение счетов правительства страны Б лицензирование финансовых организаций В аккумуляция сбережений домохозяйств Г кредитование предприятий Д осуществление платежей между фирмами Уровни банковской системы 1 Центральный банк 2 коммерческие банки		ПК-2
	Ответ:	Ответ: А 1, Б 1, В 2, Г 2, Д 2.	
7	Установите соответствие Установите соответствие между функциями и уровнями банковской системы: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца . Функции А кредитование физических лиц Б мобилизация свободных денежных средств населения В регулирование деятельности кредитных институтов Г установление правил бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ Д хранение золотовалютных резервов государства Уровни банковской системы 1 Центральный банк 2 коммерческие банки		ПК-2
	Ответ:	Ответ: А 2, Б 2, В 1, Г 1, Д 1	

8	Установите соответствие Установите соответствие Примеры А выдача кредитов на покупку автомобиля Б валютные операции В ссудные операции Г хранение и перевозка ценностей Д прием вкладов (депозитов) Виды банковских операций 1.активные 2.пассивные 3.посреднические		ПК-2
	Ответ:	Ответ: А1, Б 3, В 1, Г3, Д2	
9	Установите последовательность. Алексей обратился в банк за предоставлением кредита на приобретение жилья. Какие еще функции выполняют коммерческие банки? Выберите из приведенного списка нужные позиции и запишите цифры. 1. Прием вкладов 2. Поддержание курса национальной валюты 3. Осуществление расчетов и платежей 4. Денежная эмиссия 5. Торговля товарами первой необходимости 6. Участие в торгах на валютной бирже		ПК-2
	Ответ:	Ответ: 1 3 6	
10	Установите последовательность Установите последовательность. Представьте , что Вы делаете презентацию по теме «Банковская система». Один из слайдов называется «Функции Центрального банка» . Что из перечисленного Вы включите в этот слайд? Запишите цифры, под которыми указаны эти признаки 1. открытие депозитов и счетов частным лицам 2.прием коммунальных платежей 3.кредитование банков 4.выдача потребительских кредитов 5.лицензирование деятельности финансовых организаций 6.хранение золотовалютных резервов		ПК-2
	Ответ:	Ответ: 3 5 6	
11	Впишите правильный ответ Денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода – это:		ПК-2
	Ответ:	Ответ вклад	
12	Впишите правильный ответ Допускается введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов.		ПК-2
	Ответ:	Не допускается нет	
13	Впишите правильный ответ Назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации:		ПК-2
	Ответ:	Госдума Государственная Дума РФ	
14	Решите ситуационную задачу. Впишите правильный ответ Один из солидарных должников полностью исполнил солидарную обязанность перед кредитором и после этого предъявил требование к остальным должникам по этому обязательству. Имеет ли он на это право?		ПК-2
	Ответ:	Ответ имеет	
15	Решите ситуационную задачу. Впишите правильный ответ Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Таранов умер. «Агропоромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита. Будут ли удовлетворены требования банка?		ПК-2
	Ответ:	Нет Не будут удовлетворены	

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Зачет пятый семестр

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Сформулируйте развернутый ответ Понятие банковского права		ПК-1, , ПК-2

	Ответ: 1. Банковское право — это самостоятельная комплексная отрасль права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе осуществления центральным банком и кредитными организациями, а также регулирования банковской системы и в совокупности всех банковских споров. В состав банковского права входят как нормы гражданского права (регулирующие создание и деятельность банков как коммерческих организаций, отношения между организациями и их клиентурой), так и нормы финансового права (устанавливающие основные принципы кредитной системы, определяющие статус ЦБ, регулирующие отношения между последним и коммерческими банками, создание и деятельность банков и других кредитных организаций как особых финансовых институтов)	
2	Сформулируйте развернутый ответ Понятие банковской деятельности Ответ: 2. Банковская деятельность — это предпринимательская деятельность, которая заключается в систематическом осуществлении банковских операций и сделок специальными субъектами — Банком России, кредитными организациями. Она направлена на получение прибыли и регулируется специальным законодательством. Обоснование: ФЗ "О банках и банковской деятельности"	ПК-1
3	Сформулируйте правильный ответ Сформулируйте определение банковской системы РФ Ответ: Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы иностранных банков, а также представительства иностранных банков. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.	ПК-1, ПК-2
4	Дайте развернутый ответ Особенности правового статуса Банка России Ответ: 1. Особенности правового статуса Банка России. ЦБ РФ выступает как особый публично—правовой институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Он не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения. Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Независимость статуса Банка России отражена в статье 75 Конституции Российской Федерации, а также в статьях 1 и 2 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Обоснование: Конституция РФ ФЗ " О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"	ПК-1, ПК-2
5	Дайте развернутый ответ Сформулируйте понятие банковских операций и сделок	ПК-1, ПК-2

	Ответ: 5. К банковским операциям относятся следующие: • привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады ; • размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; • открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; • осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; • инкассация денежных средств, , платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; • купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; • привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов; • осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц , в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Кредитная организация помимо перечисленных финансовых услуг банковских операций для физических лиц вправе осуществлять следующие примеры сделок: • выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; • приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; • доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; • осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации; • предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; • Лизинговые операции; • оказание консультационных и информационных услуг; • выдача банковских гарантий.	
6	Дайте развернутый ответ Лицензирование банковской деятельности в РФ Ответ: Лицензирование банковской деятельности в России — это процедура получения специального разрешения от Центрального банка РФ (Банка России), которая даёт кредитной организации право проводить банковские операции. Банковская лицензия - это специальное разрешение Банка России на осуществление банковской деятельности, удостоверяющее право кредитного учреждения на проведение указанных в нем финансовых операций. В РФ все банковские операции производятся на основании лицензии, выдаваемой Банком России, внесенной в реестр. Документ выдаётся без ограничения сроков его действия. Отзыв лицензии осуществляет Центральный банк Российской Федерации. Обоснование: ФЗ "О банках и банковской деятельности"	ПК-1, ПК-2
7	Дайте развернутый ответ Охарактеризуйте договор банковского счета Ответ: Договор банковского счёта — это гражданско-правовой договор, по которому банк (или иная кредитная организация, имеющая лицензию Банка России) обязуется принимать и зачислять поступающие на счёт, открытый клиенту (владельцу счёта), денежные средства, выполнять его распоряжения о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта, а также проведении других операций по счёту. Обоснование: Гражданский кодекс РФ ст.845	ПК-1, ПК-2
8	Дайте развернутый ответ Понятие наличных и безналичных расчетов. Ответ: Понятие наличных и безналичных расчетов. Расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами (статья 140) без ограничения суммы или в безналичном порядке. -Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами с учетом ограничений, установленных законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами. - Безналичные расчеты, за исключением расчетов цифровыми рублями, осуществляются путем перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями (далее - банки) с открытием или без открытия банковских счетов в порядке, установленном законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами и договором. -Расчеты цифровыми рублями осуществляются путем перевода цифровых рублей Банком России в рамках платформы цифрового рубля в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе. Обоснование: ст. 861 Гражданского кодекса РФ	ПК-1, ПК-2
9	Дайте развернутый ответ Понятие и виды ценных бумаг	ПК-1, ПК-2

	Ответ: Понятие и виды ценных бумаг. Ценными бумагами являются документы, соответствующие установленным законом требованиям и удостоверяющие обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов (документарные ценные бумаги). Ценными бумагами признаются также обязательственные и иные права, которые закреплены в решении о выпуске или ином акте лица, выпустившего ценные бумаги в соответствии с требованиями закона, и осуществление и передача которых возможны только с соблюдением правил учета этих прав в соответствии со статьей 149 настоящего Кодекса (бездокументарные ценные бумаги). Ценными бумагами являются акция, вексель, закладная, инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда, коносамент, облигация, чек и иные ценные бумаги, названные в таком качестве в законе или признанные таковыми в установленном законом порядке. Выпуск или выдача ценных бумаг подлежит государственной регистрации в случаях, установленных законом. Обоснование: ст.142 Гражданского кодекса РФ	
10	Сформулируйте развернутый ответ .Понятие валюты РФ, иностранной валюты , валютных ценностей. Ответ: Понятие валюты РФ, иностранной валюты , валютных ценностей. 1) валюта Российской Федерации: а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах; 2) иностранная валюта: а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, а также национальная денежная единица иностранного государства (группы иностранных государств), выпускаемая в цифровой форме национальным центральным банком иностранного государства (группы иностранных государств) или иным органом иностранного государства (группы иностранных государств), в функции которого входит выпуск таких денежных единиц, находящаяся в обращении и являющаяся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств); 3) внутренние ценные бумаги: а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации; б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации; 4) внешние ценные бумаги - ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с настоящим Федеральным законом к внутренним ценным бумагам; 4.1) цифровые права в соответствии с положениями статьи 141.1 Гражданского кодекса Российской Федерации: а) цифровые права, являющиеся валютными ценностями, - цифровые финансовые активы, включающие денежные требования в иностранной валюте, возможность осуществления прав по внешним эмиссионным ценным бумагам и (или) право требовать передачи внешних эмиссионных ценных бумаг, и цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы, указанные в настоящем подпункте, и утилитарные цифровые права; б) цифровые права, не являющиеся валютными ценностями, - цифровые финансовые активы, включающие денежные требования в валюте Российской Федерации, возможность осуществления прав по внутренним эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества и (или) право требовать передачи внутренних эмиссионных ценных бумаг, утилитарные цифровые права, цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы, указанные в настоящем подпункте, и утилитарные цифровые права; (п. 4.1 введен Федеральным законом от 11.03.2024 N 45-ФЗ) 5) валютные ценности - иностранная валюта, внешние ценные бумаги, а также цифровые права, являющиеся валютными ценностями; Обоснование: ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" ст.141.1 Гражданского кодекса РФ	ПК-1, ПК-2

7.1. Уровни овладения

Компетенция: ПК-1 Способен применять профессиональные знания для выявления и устранения правонарушений законодательства Российской Федерации.

Индикатор достижения компетенции: ПК-1.1 Анализирует нормативно – правовую базу Российской Федерации и международные правовые акты.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто овладение знаниями по построению системы законодательства, правила систематизации законодательства. Студент может самостоятельно применять правовые средства и совершать юридические действия в соответствии с законом	81-100
Базовый	Студент освоил основные положения правовой системы РФ. Знаком с методологией принятия решений на основе соблюдения принципа законности	61-80
Пороговый	Студент может самостоятельно принимать решения и обеспечивать их реализацию в строгом соответствии с законом	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: ПК-1.2 Применяет знания законодательства Российской Федерации для выявления и устранения правонарушений в профессиональной деятельности.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Применяет нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности, нормы конкурентного права	61-80
Пороговый	Освоил навыки принятия самостоятельных решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законом	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Компетенция: ПК-2 Способен выявлять риски нарушений требований законодательства Российской Федерации.

Индикатор достижения компетенции: ПК-2.1 Анализирует, проводит оценку рисков деятельности организаций с учетом требований законодательства.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100

Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: ПК-2.2 Выявляет риски нарушений требований законодательства Российской Федерации и вырабатывает рекомендации по их предотвращению.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Рождественская, Т. Э. Банковское право: учебник для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. - 4-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 480 с - 978-5-534-20562-6. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583247> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование: учебник для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. - 4-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 272 с - 978-5-534-20593-0. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/584118> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

3. Ручкина, Г. Ф. Банковское право: учебник для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. - 5-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 454 с - 978-5-534-20586-2. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/582998> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

4. Банковское право: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, Е. Н. Ефименко, Я. М. Фальковская, Т. В. Филиппова; Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина.. - 5-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 460 с - 978-5-534-20983-9. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/584320> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Банковское право: учебник для вузов / В. Ф. Попондопуло, О. А. Городов, Д. А. Жмулина [и др.]; В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова.. - 4-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 320 с - 978-5-534-12074-5. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583193> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Курбатов, А. Я. Банковское право России: учебник для вузов / А. Я. Курбатов. - 9-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 415 с - 978-5-534-19433-3. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/582553> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. <http://pravo.gov.ru/> - Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации»

2. <https://minfin.gov.ru/> - Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)

Ресурсы «Интернет»

1. <https://regulation.gov.ru> - Федеральный портал проектов нормативных правовых актов

2. <https://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации

3. <https://sudrf.ru> - ГАС РФ «Правосудие»

4. <https://мвд.рф/> - Министерство внутренних дел Российской Федерации (МВД России)

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

1. "Astra Linux Special Edition" РУСБ.10015-01;

2. Справочно-правовая система "Консультант Плюс";

3. Мой офис;

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

1. Электронный периодический справочник "Система ГАРАНТ";

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
---	---

Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СПб
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СПб
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СПб
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СПб
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения