

Документы
Информация о владельце: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования "Самарский государственный экономический университет"
ФИО: Кандрашина Елена Александровна
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
Дата подписания: 10.07.2026 13:14:34
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА»

Уровень высшего образования: магистратура

Направление подготовки: 40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки: Предпринимательское право, коммерческое право

Квалификация (степень) выпускника: магистр

Форма обучения: очная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: 2 года

Объем: в зачетных единицах: 4 з.е.
в академических часах: 144 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Доктор юридических наук Дашин А. В.

Кандидат юридических наук Кот М. К.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция, утвержденного приказом Минобрнауки от 25.11.2020 № 1451, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Следователь-криминалист", утвержден приказом Минтруда России от 23.03.2015 № 183н; "Специалист по конкурентному праву", утвержден приказом Минтруда России от 16.09.2021 № 637н; "Консультант по налогам и сборам", утвержден приказом Минтруда России от 12.10.2021 № 722н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Кафедра правового обеспечения экономической деятельности	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Меденцева Е. В.	Рассмотрено	23.04.2026, № 8

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

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

Задачи изучения дисциплины:

- Изучение действующих нормативно-правовых актов (ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке РФ») для выявления «узких мест» и выработки предложений по совершенствованию.;
- Разбор актуальных проблем взаимодействия коммерческих структур с регулятором, предотвращение системных рисков, обеспечение финансовой устойчивости и соблюдение прав клиентов;
- Развитие навыков квалифицированного анализа правоотношений при заключении кредитных, депозитных договоров, проведении расчетов, а также решение спорных вопросов в сфере банковских услуг и банкротства..

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

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

ПК-1 Способен квалифицированно применять нормативно-правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности

ПК-1.1 Знает и выбирает формы, средства, методы правоприменения в конкретном правоотношении

Знать:

ПК-1.1/Зн1 Знает формы, средства, методы правоприменения в конкретном правоотношении, а также принципы их отбора

Уметь:

ПК-1.1/Ум1 Умеет применять формы, средства, методы правоприменения в конкретном правоотношении, а также принципы их отбора

Владеть:

ПК-1.1/Нв1 Владеет навыками отбора форм, средств, методов правоприменения в конкретном правоотношении

ПК-1.2 Применяет нормативно-правовые акты в конкретных правоотношениях на высоком квалифицированном уровне

Знать:

ПК-1.2/Зн1 Знает правила применения нормативно-правовых актов в конкретных правоотношениях на высоком квалифицированном уровне

Уметь:

ПК-1.2/Ум1 Умеет применять правила применения нормативно-правовых актов в конкретных правоотношениях на высоком квалифицированном уровне

Владеть:

ПК-1.2/Нв1 Владеет навыками применения нормативно-правовых актов в конкретных правоотношениях на высоком квалифицированном уровне

ПК-4 Способен квалифицированно проводить научные исследования в области права

ПК-4.2 Разрабатывает рекомендации по совершенствованию правового регулирования и правоприменения

Знать:

ПК-4.2/Зн1 Знает принципы и порядок разработки рекомендаций по совершенствованию правового регулирования и правоприменения

Уметь:

ПК-4.2/Ум1 Умеет применять принципы и порядок разработки рекомендаций по совершенствованию правового регулирования и правоприменения

Владеть:

ПК-4.2/Нв1 Владеет навыками разработки рекомендаций по совершенствованию правового регулирования и правоприменения

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Проблемы банковского права» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): 3. 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 квалифицированно применять нормативно-правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности		
ПК-1.1 Знает и выбирает формы, средства, методы правоприменения в конкретном правоотношении	Правовое регулирование расчетных отношений, Правовые проблемы банкротства, Производственная практика: научно-исследовательская работа, Учебная практика: ознакомительная практика	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правовое регулирование расчетных отношений, Правовые проблемы банкротства, Проблемы защиты исключительных прав, Производственная практика: научно-исследовательская работа, Производственная практика: преддипломная
ПК-1.2 Применяет нормативно-правовые акты в конкретных правоотношениях на высоком квалифицированном уровне	Правовое регулирование расчетных отношений, Правовые проблемы банкротства, Производственная практика: научно-исследовательская работа, Учебная практика: ознакомительная практика	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правовое регулирование расчетных отношений, Правовые проблемы банкротства, Проблемы защиты исключительных прав, Производственная практика: научно-исследовательская работа, Производственная практика: преддипломная
ПК-4 - Способен квалифицированно проводить научные исследования в области права		
ПК-4.2 Разрабатывает рекомендации по совершенствованию правового регулирования и правоприменения	Правовое регулирование расчетных отношений, Проблемы правового регулирования конкуренции, Проблемы правового статуса субъектов предпринимательской деятельности, Производственная практика: научно-исследовательская работа	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правовое регулирование расчетных отношений, Производственная практика: научно-исследовательская работа, Производственная практика: преддипломная

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Практические занятия (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Третий семестр	144	4	12	12	0,15	113,85	Зачет
Всего	144	4	12	12	0,15	113,85	18

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий

(часы промежуточной аттестации не указываются)

Наименование раздела, темы	Всего	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Основные проблемы банковского права	125,85	12	113,85
Тема 1.1. Теоретико-методологические проблемы банковского права	22	2	20
Тема 1.2. Правовой статус и функции Центрального банка РФ	22	2	20
Тема 1.3. Правовое регулирование банковских сделок и операций	22	2	20
Тема 1.4. Ответственность и разрешение банковских споров	22	2	20
Тема 1.5. Цифровизация и новые вызовы в банковском праве	22	2	20
Тема 1.6. Международное банковское право	15,85	2	13,85

5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	Тестирование

Промежуточная аттестация	Зачет
--------------------------	-------

№ п/п	Наименование раздела	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
		Текущий	Промежут. аттестация
1	Основные проблемы банковского права	Тестирование	Зачет

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Основные проблемы банковского права Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	ответьте на тест, указав один правильный вариант Что понимается под предметом банковского права? а) Имущественные отношения, возникающие исключительно между физическими лицами б) Общественные отношения, возникающие в процессе создания, деятельности и ликвидации кредитных организаций в) Правила внутреннего трудового распорядка коммерческого банка г) Отношения по купле-продаже любых товаров на территории РФ	б	ПК-1
2	ответьте на тест, указав один правильный вариант Кто имеет исключительное право на осуществление денежной эмиссии в Российской Федерации? а) Коммерческие банки б) Правительство РФ в) Центральный банк Российской Федерации (Банк России) г) Федеральная налоговая служба	в	ПК-1
3	ответьте на тест, указав один правильный вариант Вправе ли небанковские кредитные организации (НКО) осуществлять привлечение во вклады денежных средств физических лиц? а) Да, в полном объеме наравне с банками б) Нет, за исключением привлечения денежных средств юридических лиц во вклады в) Нет, не имеют права привлекать денежные средства физических лиц во вклады г) Да, но только в иностранной валюте	в	ПК-1
4	ответьте на вопрос, указав один правильный вариант ответа Какой орган государственной власти принимает нормативные акты, обязательные для всех кредитных организаций в РФ? а) Министерство финансов РФ б) Банк России в) Государственная Дума РФ г) Министерство юстиции РФ	б	ПК-4
5	ответьте на вопрос, указав один правильный вариант ответа Какое из перечисленных требований предъявляется к юридическому лицу для получения статуса банка? а) Осуществление торговой деятельности в качестве основного вида деятельности б) Наличие лицензии на осуществление страховой деятельности в) Осуществление в совокупности всех банковских операций, предусмотренных законом г) Уставный капитал исключительно в иностранной валюте	в	ПК-1
6	Установите соответствие между видами нормативных правовых актов и уровнем правового регулирования банковской деятельности. ● А. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" ● Б. Положения и Указания Банка России ● В. Конституция Российской Федерации ● Г. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) Варианты ответов: 1. Подзаконные нормативные акты (ведомственные) 2. Нормы прямого действия, определяющие основы финансовой и денежной системы 3. Специальное банковское законодательство 4. Нормативно-правовые акты, регулирующие виды договоров (банковский вклад, счет, кредит)	А — 3, Б — 1, В — 2, Г — 4.	ПК-1

7	<p>Установите соответствие между типами кредитных организаций и их правовым статусом (согласно Федеральному закону "О банках и банковской деятельности").</p> <ul style="list-style-type: none"> ● А. Небанковская кредитная организация (НКО) ● Б. Банк ● В. Банковская группа ● Г. Центральный банк РФ <p>Варианты ответов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Осуществляет защиту интересов вкладчиков и надзор за банковской системой, не выдает кредиты населению 2. Кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции: привлечение во вклады и размещение денежных средств 3. Кредитная организация, которая не имеет права привлекать денежные средства физических лиц во вклады 4. Объединение кредитных организаций, в котором одно юридическое лицо оказывает прямое или косвенное влияние на решения органов управления других юридических лиц 	ПК-4
Ответ:	А — 3, Б — 2, В — 4, Г — 1.	
8	<p>Установите соответствие между правовой и финансовой классификацией рисков, с которыми сталкиваются кредитные организации в своей деятельности, и их сутью</p> <ul style="list-style-type: none"> А. Кредитный риск Б. Валютный риск В. Ликвидный риск Г. Репутационный риск <p>Варианты ответов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Опасность потерь из-за изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов 2. Риск возникновения у кредитной организации финансовых убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме 3. Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств 4. Опасность снижения стоимости акций банка из-за изменения общественного мнения 	ПК-4
Ответ:	А — 3, Б — 1, В — 2, Г — 4.	
9	<p>Расположите в правильной последовательности этапы (стадии) применения мер принудительного воздействия и санкций Банком России к кредитной организации за нарушение банковского законодательства и нормативов. Напишите цифры, соответствующие этапу через тире</p> <p>Варианты этапов (в случайном порядке):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Направление письменного предписания об устранении выявленных нарушений. 2. Осуществление проверок и выявление факта нарушения нормативных актов Банка России. 3. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций (крайняя мера). 4. Введение ограничений на проведение отдельных видов банковских операций. 5. Применение штрафов или введение запрета на осуществление отдельных сделок. 	ПК-1
Ответ:	2-5-4-3	
10	<p>Установите правильную хронологическую последовательность действий учредителей при создании и государственной регистрации кредитной организации (банка).</p> <p>Варианты этапов (в случайном порядке):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Оплата 100% уставного капитала кредитной организации. 2. Принятие решения о создании кредитной организации на общем собрании учредителей. 3. Внесение Банком России записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и выдача лицензии. 4. Представление документов в территориальное учреждение Банка России для государственной регистрации и получения лицензии. 5. Проведение государственной регистрации юридического лица в налоговом органе (ФНС) с последующим уведомлением Банка России 	ПК-1
Ответ:	2-4-5-1-3	
11	<p>ответьте на задание, используя одно словосочетание</p> <p>В условиях развития цифровой экономики традиционные бумажные формы взаимодействия банков и клиентов уступают место новым технологиям. Как в науке банковского права называется процесс дистанционного подтверждения полномочий и подлинности волеизъявления клиента при совершении банковских операций с помощью уникальных шифров и кодов?</p>	ПК-4
Ответ:	простая электронная подпись	
12	<p>ответьте на задание, используя одно словосочетание</p> <p>При анализе актуальных проблем финансового мониторинга возникает сложность с определением законности операций, формально отвечающих признакам легализации незаконных доходов. Как в законодательстве о противодействии отмыванию преступных доходов именуется нормативный контроль за соблюдением кредитными организациями экономических нормативов и минимизацией рисков в целях защиты интересов кредиторов?</p>	ПК-4
Ответ:	пруденциальное регулирование	
13	<p>ответьте на задание, используя одно словосочетание</p> <p>К числу дискуссионных вопросов правового статуса банков относится проблема защиты интересов клиентов при банкротстве финансово-кредитных организаций. Какой специальный институт, регламентируемый Федеральным законом № 177-ФЗ, гарантирует гражданам возврат размещенных в банке денежных средств при наступлении страхового случая?</p>	ПК-4

	Ответ:	обязательное страхование	
14	ответьте на задание, используя одно словосочетание С развитием технологий кредитования и расчетов в юридической практике остро встал вопрос о правовой природе новых платежных инструментов. Как в отечественном праве именуется электронные денежные средства, выпуск которых осуществляется на основании договора между эмитентом и клиентом?		ПК-1
	Ответ:	электронные деньги	
15	ответьте на задание, используя одно словосочетание В предмет науки банковского права входят отношения, связанные с выпуском и обращением банковских карт. Каким термином в юридической литературе и банковских правилах обозначается пластиковый или виртуальный платежный инструмент, который технически и юридически привязан к банковскому счету клиента?		ПК-4
	Ответ:	банковская карта	
16	Сопоставьте виды правовых источников банковского права с их содержанием: Сопоставьте виды правовых источников банковского права с их содержанием: 1. Нормативные правовые акты — А. Акты Банка России, содержащие общеобязательные правила поведения. 2. Правовые обычаи — Б. Традиционно сложившиеся и широко применяемые правила поведения в банковской сфере, не зафиксированные в законодательстве (обычаи делового оборота). 3. Международные стандарты — В. Документы Базельского комитета по банковскому надзору, носящие рекомендательный характер, но используемые в научных исследованиях. 4. Судебная практика — Г. Постановления Пленума Верховного Суда РФ, разъясняющие вопросы применения законодательства.		ПК-4
	Ответ:	1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г.	
17	Расположите нормативные правовые акты в порядке убывания их юридической силы. ● Задание: Расположите нормативные правовые акты в порядке убывания их юридической силы. ● 1. Конституция Российской Федерации 2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» 3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» 4. Нормативные акты Банка России (Указания, Положения) 5. Внутренние правила совершения банковских операций коммерческого банка		ПК-4
	Ответ:	1, 2, 3, 4, 5.	
18	Расположите стадии подготовки научного исследования по банковскому праву в логической последовательности. 1. Формулирование темы и обоснование ее актуальности 2. Сбор эмпирического и статистического материала, анализ судебной практики 3. Изучение нормативных правовых актов и научной литературы 4. Формулирование выводов и предложений по изменению законодательства 5. Оформление текста научной статьи или доклада		ПК-4
	Ответ:	1, 3, 2, 4, 5.	
19	ответьте на вопрос Предмет научных дискуссий о природе банковского права Какой из современных подходов наиболее точно отражает статус банковского права в рамках правовой системы Российской Федерации в контексте развития цифровых финансов? ● А) Исключительно подотрасль финансового права ● Б) Комплексный правовой институт, сочетающий нормы частного и публичного права, регулирующий отношения по поводу цифровых финансовых активов ● В) Подотрасль гражданского права ● Г) Исключительно нормативно-договорное регулирование		ПК-4
	Ответ:	Б	
20	ответьте на вопрос В условиях развития системы электронного межведомственного взаимодействия и биометрической идентификации перед наукой банковского права стоит проблема баланса. Какой правовой режим превалирует при коллизии норм о банковской тайне и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов (ПОД/ФТ)? ● А) Абсолютный приоритет банковской тайны в интересах вкладчика ● Б) Превалирование публично-правовых интересов (целей финансового мониторинга) над частными интересами клиента ● В) Равнозначность режимов, требующая судебного решения ● Г) Передача данных на усмотрение коммерческого банка		ПК-4
	Ответ:	Б	

21	<p>ответьте на вопрос</p> <p>Какие особенности имеет процедура банкротства кредитных организаций по сравнению с общими нормами законодательства о несостоятельности?</p> <ul style="list-style-type: none"> ● А) Применяются только процедуры наблюдения и конкурсного производства ● Б) Обязательное участие Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в качестве конкурсного управляющего ● В) Отсутствие возможности проведения санации банка ● Г) Сроки расчетов с кредиторами не регламентируются 	ПК-4
	<p>Ответ: Б</p>	
22	<p>ответьте на вопрос</p> <p>Каков правовой статус цифрового рубля с позиций современного российского банковского законодательства согласно научным доктринам?</p> <ul style="list-style-type: none"> ● А) Разновидность иностранной валюты ● Б) Цифровое финансовое обязательство Банка России, выполняющее функции денег ● В) Электронные денежные средства коммерческих банков ● Г) Ценная бумага на предъявителя 	ПК-4
	<p>Ответ: Б</p>	
23	<p>ответьте на вопрос задания, используя одно словосочетание</p> <p>Как в российском праве и научных исследованиях называется главный субъект, осуществляющий государственную денежно-кредитную политику и регулирование банковской системы?</p>	ПК-4
	<p>Ответ: Центральный банк</p>	
24	<p>ответьте на вопрос задания, используя одно словосочетание</p> <p>Как в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» называется самостоятельная кредитная организация, которая имеет право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом?</p>	ПК-1
	<p>Ответ: небанковская кредитная организация</p>	
25	<p>ответьте на вопрос задания, используя одно словосочетание</p> <p>Какой специальный документ выдается Центральным банком РФ кредитной организации, являющийся основанием для осуществления банковских операций?</p>	ПК-1
	<p>Ответ: банковская лицензия</p>	
26	<p>ответьте на вопрос задания, используя одно словосочетание</p> <p>Как в банковском праве называются обособленные подразделения кредитной организации, расположенные вне места ее нахождения и осуществляющие от ее имени все или часть банковских операций?</p>	ПК-1
	<p>Ответ: филиал банка</p>	
27	<p>ответьте на вопрос задания, используя одно словосочетание</p> <p>Какая процедура в отношении кредитной организации применяется Банком России в случае нарушения ею федеральных законов, нормативных актов или при возникновении угрозы интересам кредиторов и вкладчиков?</p>	ПК-1
	<p>Ответ: отзыв лицензии</p>	
28	<p>ответьте на вопрос</p> <p>Согласно ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», кредитная организация обязана предоставлять справки по операциям и счетам юридических лиц. Имеет ли право налоговый орган запрашивать у коммерческого банка выписки по операциям на счетах физических лиц (не являющихся индивидуальными предпринимателями) в рамках проведения камеральной налоговой проверки?</p> <ul style="list-style-type: none"> ● А) Имеет право в любых случаях без исключений ● Б) Имеет право запрашивать исключительно с предварительного согласия руководителя вышестоящего налогового органа ● В) Не имеет права, так как физические лица защищены банковской тайной, а закон содержит исчерпывающий перечень оснований для запросов по счетам физлиц ● Г) Имеет право только при условии, если сумма операций превышает 1 миллион рублей 	ПК-1
	<p>Ответ: В</p>	
29	<p>Установите соответствие между формой безналичных расчетов и ее правовым определением.</p> <p>Задание: Установите соответствие между формой безналичных расчетов и ее правовым определением.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● А. Расчеты по инкассо ● Б. Расчеты платежными поручениями ● В. Расчеты по аккредитиву <ol style="list-style-type: none"> 1. Банк-эмитент обязуется по поручению плательщика произвести платеж получателю средств либо оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель. 2. Банк обязуется по поручению клиента осуществлять за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа. 3. Банк обязуется по распоряжению клиента перевести определенную денежную сумму на счет указанного клиентом лица в банке в срок, предусмотренный законом или договором. 	ПК-1
	<p>Ответ: А–2, Б–3, В–1.</p>	

30	Соотнесите меру ответственности с соответствующим нормативно-правовым актом, регламентирующим данное нарушение. Соотнесите меру ответственности с соответствующим нормативно-правовым актом, регламентирующим данное нарушение.	ПК-1
	<ul style="list-style-type: none"> ● А. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) ● Б. Кодекс РФ об административных правонарушениях (КоАП РФ) ● В. Федеральный закон «О Центральном банке РФ» <p>1. Применение к банку штрафов в размере от 40 000 до 50 000 рублей за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.</p> <p>2. Отзыв (аннулирование) лицензии на осуществление банковских операций.</p> <p>3. Взыскание с банка неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное зачисление денежных средств на счет клиента</p>	
	Ответ: А–3, Б–1, В–2.	

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Зачет третий семестр

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	ответьте на вопрос В чем заключается специфика предмета банковского права?		ПК-1
	Ответ:	Предмет банковского права носит комплексный характер и включает две основные группы общественных отношений: 1) вертикальные (публичные) — отношения, возникающие при осуществлении Банком России функций банковского регулирования и надзора за кредитными организациями; 2) горизонтальные (частные) — имущественные отношения с участием банков и их клиентов, возникающие в процессе совершения банковских операций и сделок.	
2	ответьте на вопрос Какие правовые коллизии возникают при квалификации действий банков по взиманию комиссий?		ПК-4
	Ответ:	Основная проблема связана с разграничением услуг в интересах заемщика и услуг в интересах самого банка. Согласно позициям судов, банк не вправе взимать комиссии за совершение действий, являющихся его обязанностью по кредитному договору (например, за открытие и ведение ссудного счета), так как это нарушает законодательство о защите прав потребителей. Правомерными признаются только комиссии за оказание самостоятельных услуг, создающих для заемщика дополнительные блага.	
3	ответьте на вопрос Какова правовая природа банковской тайны?		ПК-1
	Ответ:	Банковская тайна представляет собой разновидность конфиденциальной информации. В доктрине ее правовая природа дискуссионна: одни авторы рассматривают ее как имущественное благо банка и клиента, другие — как элемент права на неприкосновенность частной жизни. Ее правовой режим заключается в обязанности кредитной организации не разглашать сведения о клиентах, операциях и счетах, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом (например, по запросам судов или правоохранительных органов).	
4	ответьте на вопрос В чем состоит проблема правового регулирования смарт-контрактов в банковской сфере?		ПК-4
	Ответ:	Смарт-контракт — это компьютерный код, автоматически исполняющий обязательства при наступлении заданных условий. Главная проблема его использования в банковской деятельности заключается в отсутствии возможности одностороннего расторжения, изменения договора или оспаривания сделки в суде, что противоречит базовым принципам гражданского права, а также создает риски для реализации процедур ПОД/ФТ (противодействие легализации доходов, полученных преступным путем).	
5	ответьте на вопрос Какие проблемы существуют в правовом регулировании цифрового рубля?		ПК-4
	Ответ:	Цифровой рубль выступает третьей формой национальной валюты, что потребовало изменения Гражданского кодекса РФ. Проблемные вопросы связаны с правовым режимом цифрового кошелька, рисками кибербезопасности, защитой персональных данных, а также определением юридической природы договора цифрового счета и статусом платформы, оператором которой является Банк России	
6	ответьте на вопрос Какие пределы ответственности несет банк за несанкционированный перевод денежных средств (кибермошенничество)?		ПК-1
	Ответ:	Согласно ст. 9 Федерального закона «О национальной платежной системе», банк обязан возместить сумму операции, если клиент не уведомлял банк о совершении перевода без его согласия и банк не исполнил обязанность по подтверждению перевода. Актуальной проблемой является доказывание того, что клиент нарушил правила безопасного использования электронных средств платежа, что позволяет банку не возвращать средства.	

7	ответьте на вопрос Особенности правового статуса государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ).		ПК-1
	Ответ:	АСВ имеет особый публично-правовой статус, сочетающий черты государственной корпорации и специализированной финансовой организации. Проблематика заключается в конфликте интересов при осуществлении АСВ функций ликвидатора (или конкурсного управляющего) несостоятельных банков и одновременного выполнения роли страховщика вкладов граждан, что на практике приводит к спорам о распределении конкурсной массы.	
8	ответьте на вопрос Каковы современные проблемы применения института банкротства кредитных организаций?		ПК-4
	Ответ:	Основные проблемы обусловлены длительностью процедур, поиском и возвратом выведенных активов, а также оспариванием подозрительных сделок бенефициаров и топ-менеджеров банков. Дополнительную сложность представляет обеспечение сохранности сложных банковских активов, включая цифровые права и трансграничные требования в условиях экономических санкций.	
9	ответьте на вопрос В чем заключаются проблемы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (ПОД/ФТ)?		ПК-4
	Ответ:	Проблема лежит в плоскости баланса частных и публичных интересов. С одной стороны, банки обязаны проводить жесткие меры комплаенса и применять "заградительные" меры (отказ в проведении операций, блокировка счетов). С другой стороны, это приводит к злоупотреблениям со стороны кредитных организаций, нарушению прав добросовестных предпринимателей и возникновению массовых банковских споров.	
10	ответьте на вопрос Каковы правовые риски банков при трансграничных расчетах?		ПК-1
	Ответ:	В условиях глобальных финансовых ограничений и санкционного давления, основной юридический риск банков — это отключение от международных систем обмена сообщениями (например, SWIFT) и риски вторичных санкций. Проблемным становится обеспечение бесперебойности международных платежей, исполнение валютного законодательства РФ и защита корреспондентских счетов за рубежом от заморозки.	

7.1. Уровни овладения

Компетенция: ПК-1 Способен квалифицированно применять нормативно-правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности.

Индикатор достижения компетенции: ПК-1.1 Знает и выбирает формы, средства, методы правоприменения в конкретном правоотношении.

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-1.2 Применяет нормативно-правовые акты в конкретных правоотношениях на высоком квалифицированном уровне.

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

Компетенция: ПК-4 Способен квалифицированно проводить научные исследования в области права.

Индикатор достижения компетенции: ПК-4.2 Разрабатывает рекомендации по совершенствованию правового регулирования и правоприменения.

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. Частно-правовое регулирование: учебник для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. - 4-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 214 с - 978-5-534-20594-7. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/584120> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

3. Алексеева, Д. Г. Банковское право. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, Р. З. Загиров; Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин.. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 270 с - 978-5-534-21014-9. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/585021> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

4. 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

Дополнительная литература

1. 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

2. 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

3. 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

4. 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»

Ресурсы «Интернет»

1. <https://sudact.ru> - Судебные и нормативные акты РФ (СудАкт)
2. <http://inion.ru/resources/bazy> - Библиографические базы данных ИНИОН РАН
3. <https://digital.gov.ru> - Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минцифры России)
4. <https://fssp.gov.ru/iss/ip/> - Банк данных исполнительных производств

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. МойОфис;
2. Microsoft Word;
3. Microsoft PowerPoint;

4. Audit Expert;
5. Консультант Плюс;

*Перечень информационно-справочных систем
(обновление выполняется еженедельно)*

1. справочно-правовая система "Гарант-Максимум";
2. справочно-правовая система "Консультант Плюс";

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 СИ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения