Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ганеев Винер Валиахметович
Должность: Директор
Дата подписания: 02.11.2026 14:07:04
Уникальный программный ключ:
fceab25d7092f3bff743e8ad3f8d57fddc1f5e66

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий»

Бирский филиал

СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНЫЙ ФАКУЛЬТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:
Декан
*подписано ЭЦП* Логачева Л.Р.
*(подпись, инициалы, фамилия)*

«__26__»_____02_____ 2006 г.

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковское право
*(наименование дисциплины)*

ОПОП ВО программа бакалавриата
40.03.01 Юриспруденция
*шифр и наименование направления подготовки (специальности)*

направленность (профиль, специализация)

Общий профиль
*наименование направленности (профиля, специализации)*

форма обучения
очно-заочная
*(очная, очно-заочная, заочная)*

Бирск 206 г.

Рабочая программа составлена на основании учебного плана основной профессиональной образовательной программы 40.03.01 Юриспруденция профиль Общий профиль, одобренного ученым советом Бирского филиала Уфимского университета науки и технологий (протокол №7 от 27.02.2026 г.) и утвержденного директором Бирского филиала 27.02.2026.

| | | |
|---|---|---|
| Зав.кафедрой кафедры истории, философии и социально-гуманитарных наук *(наименование кафедры разработчика программы)* | *подписано ЭЦП* | Александров А.П. |
| Разработчик программы | *подписано ЭЦП* | Стовба А.В. |
| Руководитель образовательной программы | *подписано ЭЦП* | Александров А.П. |

## 1. Цель дисциплины. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

### 1.1. Цель дисциплины

Цель изучения дисциплины: формирование знаний, умений, навыков в области отечественного банковского законодательства, умения правильно квалифицировать юридические факты и обстоятельства, соблюдать и обеспечивать соблюдение законодательства в этой области

### 1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

Таблица 1. – Результаты обучения по дисциплине

| Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной) | | Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной |
|---|---|---|
| код компетенции | наименование компетенции | |
| ПК-2 | Способен обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права | ПК-2.1. Разъясняет субъектам права требования законодательства |
| | | ПК-2.2. Выявляет и предупреждает нарушения законодательства |
| | | ПК-2.3. Принимает меры к восстановлению нарушенных прав и привлечению нарушителей к ответственности |
| ПК-3 | Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации | ПК-3.1. Принимает юридические решения на основе анализа норм права и фактических обстоятельств |
| | | ПК-3.2. Совершает юридические действия в установленной законодательством процессуальной форме |
| | | ПК-3.3. Оформляет принятые решения в установленном порядке |
| ПК-4 | Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства | ПК-4.1. Устанавливает юридически значимые факты и обстоятельства дела |
| | | ПК-4.2. Дает правильную юридическую квалификацию установленным фактам |
| | | ПК-4.3. Обосновывает квалификацию со ссылкой на конкретные нормы права |

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 4 зачетные единицы (з.е.), 144 академических часов.

Таблица 2 – Объем дисциплины

| Виды учебной работы | Всего, часов | Количество часов в семестре |
|---|---|---|
| Общая трудоемкость дисциплины | 144 | 4 семестр - 144 |
| Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий (всего) | 28 | 4 семестр - 28 |
| в том числе: | | |
| лекции | 12 | 4 семестр - 12 |
| лабораторные занятия | 0 | |
| практические занятия | 16 | 4 семестр - 16 |
| Другие виды работ в соответствии с УП: | | |
| контрольная работа | 0 | |
| консультации | 1 | 4 семестр - 1 |
| Самостоятельная работа обучающихся (всего) | 116 | 4 семестр - 116 |
| Из них: | | |
| контроль | 34.8 | |
| ФКР: | | |
| *зачет* | 0 | |
| *зачет с оценкой* | 0 | |
| *курсовая работа (проект)* | 0 | |
| *экзамен* | 1.2 | 4 семестр - 1 |

## 3 Содержание дисциплины

Таблица 3 – Содержание дисциплины

| № п/п | Раздел (тема) дисциплины | Виды деятельности | | | | Форма текущего контроля успеваемости |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Лек, час. | П, час. | Эк, час. | СРС, час. | |
| 2 курс / 4 семестр | | | | | | |
| 1 | Общие положения банковского права | | | | | |
| 1.1 | Понятие «банковское право» и его содержание. Источники банковского права<br><br>Понятие банковского права и его место в системе российского права. Предмет, метод, система и принципы банковского права. Источники банковского права. Банковские правоотношения.Банковское право как наука и как учебная дисциплина. Основные категории банковского права.Банковское право как учебная дисциплина в системе фундаментальной подготовки юристов. Понятие банковского законодательства. Структура и состав банковского законодательства. Конституция Российской Федерации как правовая основа банковской деятельности в Российской Федерации. Гражданский кодекс как источник | 2 | 2 | | 8 | Семинар |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | банковского права. Законы Российской Федерации, указы Президента Российской Федерации,постановления Правительства Российской Федерации по вопросам банковской деятельности. Нормативно-правовые акты Центрального банка Российской Федерации. Международные соглашения, нормы и принципы по вопросам банковской деятельности как источники банковского права. Обычаи делового оборота в банковскойдеятельности. | | | | | |
| 1.2 | История становления банковского права в России и за рубежом<br><br>История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в зарубежных странах.История возникновения и развития банковской деятельности банковского права в России.Банковское дело и банковское право в дореволюционной России. Допетровская эпоха (IX – XVII вв.). Кредитные реформы XVIII в. Кредитные реформы XIX – начала XX вв.Банковское дело и банковское право в Советской России, СССР и Российской Федерации. Банковское дело в период «военного коммунизма», банковская система во время НЭПа в 1922 - 1929 гг. Кредитная реформа 1930 – 1933 гг. Изменения в банковском законодательстве СССР в 1941 – 1985 гг. Реформы банковской системы в СССР в 1985 – 1991 г. становление банковской системы Российской Федерации. | 1 | 1 | | 8 | Семинар |
| 1.3 | Банковская система и правоотношения в Российской Федерации<br><br>Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.Понятие банковского правоотношения. Особенности банковского правоотношения. Отличительные признаки банковских правоотношений.Виды банковских правоотношений. Охранительное банковское правоотношение. Регулятивное банковское правоотношение. Процессуальное банковское правоотношение.Структура банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений. Содержание банковских правоотношений. Фактическое содержание банковских правоотношений. Юридическое содержание банковских | 1 | 1 | | 8 | Семинар |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | правоотношений.Состав банковских правоотношений. Объект банковских правоотношений. Публичный правопорядок в банковской сфере как объект банковских правоотношений. Материальные активы как объект банковских правоотношений. Юридические факты как основание возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений. | | | | | |
| 2 | Правовое обеспечение банковской деятельности в РФ | | | | | |
| 2.1 | Правовое положение ЦБ РФ. Банковский надзор<br><br>Правовой статус Центрального банка Российской Федерации. Компетенция Центрального банка Российской Федерации. Структура Центрального банка Российской Федерации. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами власти местного самоуправления. Финансовая отчетность Центрального банка Российской Федерации. Внешний (аудиторский) контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации. Понятие и сущность банковского надзора.Цели и задачи банковского надзора.Формы банковского надзора.Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России, порядок и сроки их проведения.Обязанности кредитной организации при проведении инспекционной проверки Банком России. Виды проверок, проводимых Банком России. | 2 | 1 | | 10 | Семинар |
| 2.2 | Правовое положение, понятие, виды кредитных организаций<br><br>Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации. Понятие и содержание банковской деятельности. Общая характеристика современных банковских услуг. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. Банковские объединения: союзы и | 1 | 2 | | 8 | Семинар |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ассоциации, банковские группы и банковские холдинги. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями. | | | | | |
| 2.3 | Несостоятельность (банкротство ) кредитных организаций<br><br>Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.Законодательство, регулирующее вопросы несостоятельности (банкротства)кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Финансовое оздоровление кредитной организации, порядок и условия егопременения. Временная администрация как специальный орган управления кредитной организацией. Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению банкротства и формы ее осуществления Конкурсное производство как процедура, применяемая в процессе банкротства кредитных организаций | 1 | 1 | | 8 | Семинар |
| 2.4 | Государственное регулирование устойчивости банковской системы<br><br>Понятие, цели и методы государственного регулирования банковской деятельности в целях обеспечения финансовой устойчивости банковской системы.Понятие и виды банковских рисков.Основные способы минимизации банковских рисков: диверсификация ссудного портфеля, хеджирование и др.Страхование рисков. Банковские резервные требования.Внутренний контроль, его цели и задачи в Российской Федерации.Структура органов внутреннего контроля в кредитной организации.Права и обязанности службы внутреннего контроля кредитной организации. | 1 | 2 | | 8 | Семинар |
| 3 | Деятельность кредитной организации | | | | | |
| 3.1 | Банковский вклад. Банковский счет. Страхование вкладов физических лиц в банках<br><br>1.Понятие и виды вкладов по российскому банковскому праву. Понятие банковского вклада как пассивной операции кредитной | 1 | 2 | | 8 | Семинар |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | организации, направленной на формирование банковских кредитных ресурсов. Основные виды банковских вкладов. Срочные вклады и вклады до востребования. Правовые проблемы изменения процентной ставки по договору банковского вклада, открытия безотзывных вкладов. Правовая природа договора банковского вклада. Банковские и внутрибанковские счета. Виды банковских счетов. Понятие правового режима банковского счета. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по банковскому счету. Правовая природа договора банковского счета. Расторжение договора банковского счета и порядок исключения счета бухгалтерского учета из Книги регистраций открытых счетов. История и причины создания системы страхования вкладов в России. Виды систем страхования депозитов. Участие страховщиков депозитов в реорганизации | | | | | |
| 3.2 | Правовые основы денежного обращения и расчетов. Наличные, безналичные расчеты. Банковский кредит<br><br>Наличные, безналичные деньги (денежные средства) и электронные деньги по российскому праву.Понятие электронных денег по праву Европейского союза.Порядок осуществления расчетов наличными деньгами.Понятие, принципы, объекты, субъекты и содержание расчетных правоотношений.Основные формы безналичных расчетов. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц в РоссийскойФедерации. Правовые основы создания и функционирования национальной платежной системы. Понятие «перевод денежных средств». Окончательность, безотзывность,безусловность и завершенность перевода средств. Правовые особенности безналичных расчетов в электронной форме. Правовые особенности перевода электронных денежных средств по российскому законодательству. Понятие «банковский кредит» и его виды. Особенности потребительского | 1 | 2 | | 8 | Семинар |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | кредитования. Синдицированные и субординированные кредиты. Деятельность кредитной организации по выдаче, мониторингу и возврату банковских кредитов. Правовая природа кредитного догово | | | | | |
| 3.3 | Операции кредитных организаций с ценными бумагами<br><br>Виды ценных бумаг, используемых в банковской практике.Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги.Право кредитных организаций на осуществление операций с ценными бумагами.Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами. Эмиссия кредитными организациями акций. Эмиссия кредитными организациями облигаций. | 1 | 2 | | 6 | Семинар |
| 4 | Экзамен | | | 1 | 36 | |
| Итого по 2 курсу 4 семестру | | 12 | 16 | 1 | 116 | |
| Итого по дисциплине | | 12 | 16 | 1 | 116 | |

Таблица 4 – Практические (семинарские) занятия

| № п/п | Наименование семинарских и практических работ | Объем, час. |
|---|---|---|

## 4. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

### Контрольные задания для проведения текущего контроля успеваемости

### Тестовые задания

Описание тестовых заданий: тестовые задания включают тесты закрытого типа (с одним правильным ответом), тесты на установлении последовательности и на установление соответствия. Оценка за выполнение тестовых заданий выставляется на основании процента заданий, выполненных студентами в процессе прохождения промежуточного и рубежного контроля знаний

Тестовые задания закрытого типа

1. Банковское право как наука – это:
А) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений, основанные на равенстве сторон, их независимости и имущественной самостоятельности, в целях осуществления ими своих гражданских прав, интересов и потребностей;
Б) система категорий, выводов и суждений о правовых и экономико-правовых явлениях, составляющих ее предмет, и представляет собой определенную совокупность знаний, теоретических положений и выводов о содержании, роли и значении, а также развитии банковского права как составной части российского права;
В) система преподаваемых научных знаний о нормах банковского права и закономерностях регулирования ими банковских отношений.
2. Специально-юридический метод науки банковского права:
А) основывается на сопоставлении правовых институтов, принадлежащих правовым системам различных стран;
Б) заключается в описании и анализе норм и правоотношений, их объяснении, толковании и классификации; В) включает такие приемы, как личное наблюдение за деятельностью банковских органов, проведение социологических исследований; Г) предполагает историческое ретроспективное исследование, направленное на выявление истоков сегодняшних правовых проблем, выявление закономерностей правовой эволюции тех или иных правовых институтов.
3. Метод живого познания науки банковского права:
А) предполагает историческое ретроспективное исследование, направленное на выявление истоков сегодняшних правовых проблем, выявление закономерностей правовой эволюции тех или иных правовых институтов;
Б) предполагает личное участие исследователя в интересующих его правоотношениях;
В) включает такие приемы, как личное наблюдение за деятельностью банковских органов, проведение социологических исследований;
Г) заключается в описании и анализе норм и правоотношений, их объяснении, толковании и классификации.
4. Общественные отношения, которые возникают в процессе регулирования и осуществления субъектами банковского права банковской деятельности:
А) принципы науки банковского права;
Б) функции науки банковского права;
В) предмет науки банковского права;
Г) задачи науки банковского права.

5. Заключается в выявлении дефектов и недочетов в действующем банковском законодательстве, фиксации несоответствия правовой нормы требованиям жизни:
А) аналитическая функция науки банковского права; Б) конструктивная функция науки банковского права; В) критическая функция науки банковского права; Г) общетеоретическая функция науки банковского права.

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания выполнения тестовых заданий

Описание методики оценивания выполнения тестовых заданий: оценка за выполнение тестовых заданий ставится на основании подсчета процента правильно выполненных тестовых заданий.
**Критерии оценки (в баллах)***:*
- **9-10** баллов выставляется студенту, если процент правильно выполненных тестовых заданий составляет 81 – 100 %;
- **7-8** баллов выставляется студенту, если процент правильно выполненных тестовых заданий составляет 61 – 80 %;
- **4-6** баллов выставляется студенту, если процент правильно выполненных тестовых заданий составляет 41 – 60 %;
- **до 4** баллов выставляется студенту, если процент правильно выполненных тестовых заданий составляет 40 %;

**Кейс-задания**

Описание кейс-заданий: кейс-задание представляет собой ситуационную задачу, требующую осмысления, анализа, а затем решения. Решение кейс-задания должно быть аргументированным, содержать пояснения.

Кейс-задания

Задание 1 : В АКБ «Приморье» обратилось ООО «Альфа» с просьбой открыть расчетный счет. Работник банка выдал представителю ООО «Альфа» бланк договора банковского счета и попросили заполнить его. Ознакомившись с предложенным договором, представитель ООО «Альфа» заявил, что в данном договоре его многое не устраивает, например, то, что при отсутствии движения средств по счету в течение более, чем трех месяцев, счет автоматически закрывается банком и договор банковского счета расторгается. В ответ на предложение представителя ООО «Альфа» обсудить указанный пункт договора работник банка заявил, что данный договор является договором присоединения, следовательно клиент может либо полностью присоединиться к нему, заполнив и подписав предложенную форму договора, либо отказаться от заключения договора банковского счета вообще. Обсуждать же и менять предложенные условия договора клиент не вправе. Решите спор.
Задание 2: При заключении договора банковского счета между ООО «Бета» и АКБ «Банк-1» в текст договора было включено условие о том, что договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению клиента только в том случае, если у клиента не имеется задолженности по указанному договору или иным гражданско-правовым обязательствам между банком и клиентом. Через 6 месяцев после заключения договора банковского счета ООО «Бета» заключило с АКБ «Банк-1» кредитный договор на сумму 1 000 000 рублей сроком на 3 месяца. Через три месяца кредит возвращен не был. Одновременно в банк поступило заявление клиента о расторжении договора банковского счета. Банк в расторжении договора отказал. Правомерны ли действия банка?

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания выполнения кейс-заданий

Описание методики оценивания: при оценке решения кейс-задания наибольшее внимание должно быть уделено тому, насколько полно раскрыто содержание материала, четко и правильно даны ли определения, раскрыто содержание понятий, верно ли использованы научные термины, использованы ли аргументированные доказательства, опыт деятельности, использованы ли ранее

приобретенные знания, раскрыты ли причинно-следственные связи, насколько высок уровень умения оперирования научными категориями, анализа информации, владения навыками практической деятельности.
**Критерии оценки (в баллах)** (должны строго соответствовать рейтинг плану по макс. и мин. колич. баллов и только для тех, кто учится с использованием модульно-рейтинговой системы обучения и оценки успеваемости студентов):
- **2** балла выставляется студенту, если задание грамотно проанализировано, установлены причинно-следственные связи, демонстрируются умения работать с источниками информации, владение навыками практической деятельности, найдено оптимальное решение кейс-задание;
- **1** балл выставляется студенту, если задание проанализировано поверхностно, не установлены причинно-следственные связи, демонстрируются слабые умения работать с источниками информации, неуверенное владение навыками практической деятельности, найдено решение кейс-задания, но имеет значительные недочеты;
- **0** баллов выставляется студенту, если задание не проанализировано, не установлены причинно-следственные связи, демонстрируется отсутствие умения работать с источниками информации, не сформированы навыки практической деятельности, решение кейс-задания не найдено.

**Вопросы для семинаров**

Семинар 1.Правовое положение ЦБ РФ
1.Подотчетность Банка России. 2.Организация Банка России.
3.Органы управления Банка России.
4.Председатель Центрального банка РФ, Совет директоров Центрального банка РФ. Национальный банковский совет и его полномочия.
5.Двойственная правовая природа Банка России.
6.Банк России как субъект публичного права.
7.Организационная функция Банка России.
8.Нормотворческая функция Банка России. 9.Функция защиты гражданского оборота Банка России. 10.Место Банка России в системе органов государственной власти.
11.Банк России как субъект частного права.
12.Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России.Место Банка России в системе юридических лиц.
Семинар 2.Банковский надзор.
1.Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России, порядок и сроки их проведения. 2.Обязанности кредитной организации при проведении инспекционной проверки Банком России.
3.Права и обязанности уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок кредитной организации; порядок проведения проверок.
4.Банковский надзор и его соотношение с прокурорским надзором в банковской сфере.
5.Соотношения банковского надзора и аудита.
6.Правовая природа и виды мер воздействия, применяемых к кредитным организациям Банком России, основания и порядок их применения.
7.Особенности применения мер воздействия к кредитным организациям, имеющим филиалы

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания ответа на семинаре

При оценивании ответа на семинаре следует уделять внимание тому, насколько полно раскрыто содержание материала, четко и правильно даны определения, раскрыто ли содержание понятий, верно ли использованы научные термины; использованы ли при ответе ранее приобретенные знания; раскрыты ли в процессе причинно-следственные связи; демонстрируются высокий уровень умения оперировать знениями, анализировать информацию.
**Критерии оценки (в баллах)**:
- **5** баллов выставляется студенту, если полно раскрыто содержание материала; четко и правильно даны определения, раскрыто содержание понятий; верно использованы научные термины; ответ

самостоятельный, использованы ранее приобретенные знания; раскрыты причинно-следственные связи; демонстрируются высокий уровень умения оперировать научными категориями, анализировать информацию;
- **4** балла выставляется студенту, если раскрыто основное содержание материала; в основном правильно даны определения понятий и использованы научные термины; ответ самостоятельный; определения понятий неполные, допущены незначительные нарушения в последовательности изложения; небольшие недостатки при использовании научных терминов; демонстрируются хороший уровень умения оперировать научными категориями, анализировать информацию;
- **3** балла выставляется студенту, если недостаточно раскрыто основное содержание учебного материала, не последовательно; определения понятий недостаточно четкие; допущены ошибки и неточности в использовании научной терминологии определения понятий; уровень умения оперировать научными категориями, анализировать информацию низкий;
- **0-2** балла выставляется студенту, если не раскрыто содержание учебного материала, изложено фрагментарно, определения понятий не четкие; допущены значительные ошибки в использовании научной терминологии определения понятий; уровень умения оперировать научными категориями, анализировать информацию очень низкий.

**Экзаменационные билеты**

Экзамен (зачет) является оценочным средством для всех этапов освоения компетенций. Структура экзаменационного билета: в билете указывается кафедра в рамках нагрузки которой реализуется данная дисциплина, форма обучения, направление и профиль подготовки, дата утверждения; билет может включать в себя теоретический(ие) вопрос(ы) и практическое задание (кейс-задание).

Примерные вопросы к экзамену, 2 курс / 4 семестр

1. Понятие, предмет и метод банковского права.
2. Система банковского права и система банковского законодательства.
3. Принципы и роль банковского права. Источники банковского права.
4. Банковская деятельность как предмет банковского права.
5. Понятие банковской системы и ее элементы.
6. Правовая наука о банковской деятельности и банковском праве.
7. Становление и развитие банковского права в России.
8. Понятие, признаки и содержание банковских правоотношений.
9. Объекты банковских правоотношений.
10. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
11. Правовое положение Банка России.
12. Функции Банка России как банка, органа кредитно-денежной политики государства, центра банковской системы и контрагента государства.
13. Банковские операции Банка России, запрещенные и исключительные виды операций
14. Банк России и денежное обращение. Эмиссия наличных денег. Понятие и условия осуществления денежной эмиссии.
15. Банковское регулирование и банковский надзор как один из основных видов деятельности Банка России
16. Правовые формы взаимодействия Банка России и государства. Взаимное представительство Центрального банка РФ и Правительства РФ.
17. Правовой режим имущества и прибыли Банка России. Уставной капитал Банка России
18. Органы управления Центрального банка Российской Федерации.
19. Структура Центрального Банка России. Правовой статус территориальных управлений Банка России и их расчетно-кассовых центров.
20. Коммерческий банк как кредитная организация, хозяйственное общество и предприниматель
21. Правовое положение и виды небанковских кредитных организаций.

22. Союзы и ассоциации кредитных организаций.
23. Порядок и этапы создания коммерческого банка. Содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации.
24. Лицензирование банковской деятельности.
25. Банковские операции и сделки кредитных организаций.
26. Отзыв лицензий кредитных организаций.
27. Правовой режим имущества банка. Собственные средства банка. Уставной капитал. Требования, предъявляемые к уставному капиталу банка.
28. Реорганизация кредитной организации. Виды и порядок реорганизации.
29. Укрупнение и разделение банков и иных кредитных организаций. Правовые последствия реорганизации
30. Ликвидация кредитных организаций. Основания и порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
31. Понятие несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
32. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
33. Финансовое оздоровление кредитной организации.
34. Временная администрация по управлению кредитной организацией.
35. Последствия банкротства кредитной организации.
36. Страхование вкладов физических лиц.
37. Система органов управления Агентства по страхованию вкладов.
38. Порядок выплаты страховых возмещений в системе страхования вкладов.

Образец экзаменационного билета

<table>
<tr><td colspan="2">МИНОБРНАУКИ РФ<br>ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ<br>ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ<br>«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»<br>БИРСКИЙ ФИЛИАЛ УУНиТ<br>Кафедра истории, философии и социально-гуманитарных наук</td></tr>
<tr><td>Дисциплина: Банковское право<br>очно-заочная форма обучения<br>2 курс 4 семестр</td><td>Курсовые экзамены 20__-20__ г.<br>Направление 40.03.01 Юриспруденция<br>Профиль: Общий профиль</td></tr>
<tr><td colspan="2">Экзаменационный билет № 1<br>1. Система банковского права и система банковского законодательства.<br>2. Правовое положение и виды небанковских кредитных организаций.</td></tr>
<tr><td>Дата утверждения: __.__._____</td><td>Заведующий кафедрой<br>_____</td></tr>
</table>

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания ответа на экзамене

Критериями оценивания являются баллы, которые выставляются за виды деятельности (оценочные средства) по итогам изучения модулей (разделов дисциплины), перечисленных в рейтинг-плане дисциплины: текущий контроль – максимум 40 баллов; рубежный контроль – максимум 30 баллов, поощрительные баллы – максимум 10.

При оценке ответа на экзамене максимальное внимание должно уделяться тому, насколько полно раскрыто содержание материала, четко и правильно даны определения, раскрыто содержание понятий, верно ли использованы научные термины, насколько ответ самостоятельный, использованы ли ранее приобретенные знания, раскрыты ли раскрыты причинно-следственные связи, насколько высокий уровень умения оперирования научными категориями, анализа информации, владения навыками практической деятельности.

**Критерии оценки (в баллах):**
- **25-30 баллов** выставляется студенту, если студент дал полные, развернутые ответы на все теоретические вопросы билета, продемонстрировал знание функциональных возможностей, терминологии, основных элементов, умение применять теоретические знания при выполнении практических заданий. Студент без затруднений ответил на все дополнительные вопросы. Практическая часть работы выполнена полностью без неточностей и ошибок;
- **17-24 баллов** выставляется студенту, если студент раскрыл в основном теоретические вопросы, однако допущены неточности в определении основных понятий. При ответе на дополнительные вопросы допущены небольшие неточности. При выполнении практической части работы допущены несущественные ошибки;
- **10-16** баллов выставляется студенту, если при ответе на теоретические вопросы студентом допущено несколько существенных ошибок в толковании основных понятий. Логика и полнота ответа страдают заметными изъянами. Заметны пробелы в знании основных методов. Теоретические вопросы в целом изложены достаточно, но с пропусками материала. Имеются принципиальные ошибки в логике построения ответа на вопрос. Студент не решил задачу или при решении допущены грубые ошибки;
- **1-10 баллов** выставляется студенту, если ответ на теоретические вопросы свидетельствует о непонимании и крайне неполном знании основных понятий и методов. Обнаруживается отсутствие навыков применения теоретических знаний при выполнении практических заданий. Студент не смог ответить ни на один дополнительный вопрос.

Перевод оценки из 100-балльной в четырехбалльную производится следующим образом:
- отлично – от 80 до 110 баллов (включая 10 поощрительных баллов);
- хорошо – от 60 до 79 баллов;
- удовлетворительно – от 45 до 59 баллов;
- неудовлетворительно – менее 45 баллов.

**Задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся**

*Промежуточная аттестация* по дисциплине проводится в форме:

4 семестр - экзамен.

Проверяемыми на промежуточной аттестации элементами содержания являются темы дисциплины.

Для проверки *знаний* используются вопросы и задания в различных формах.

*Умения, навыки (или опыт деятельности) и компетенции* проверяются с помощью компетентностно-ориентированных задач (ситуационных, производственных или кейсового характера) и различного вида конструкторов.

Все задачи являются многоходовыми. Некоторые задачи, проверяющие уровень сформированности компетенций, являются многовариантными. Часть умений, навыков и компетенций прямо не отражена в формулировках задач, но они могут быть проявлены обучающимися при их решении.

В каждый вариант включаются задания по каждому проверяемому элементу содержания во всех перечисленных выше формах и разного уровня сложности. Такой формат позволяет объективно определить качество освоения обучающимися основных элементов содержания дисциплины и уровень сформированности компетенций.

## 5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

**5.1. Основная учебная литература**

1. Банковское право : учеб. для бакалавриата и магистратуры, обуч. по юридич. напр. и спец. : Т. 1 / МГЮУ им. О.Е. Кутафина; под ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтина .— 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2014 .— 531 с .— (Бакалавр и магистр. Академический курс) .— ISBN 978-5-9916-4607-9 : 700 р. 00 к. — ISBN 978-5-9916-4608-6.
2. Банковское право : учеб. для бакалавриата и магистратуры, обуч. по юридич. напр. и спец : Т. 2 / МГЮУ им. О.Е. Кутафина; под ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтина .— 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2014 .— 531 с .— (Бакалавр и магистр. Академический курс) .— ISBN 978-5-9916-4607-9 : 698 р. 10 к. — ISBN 978-5-9916-4609-3.

**5.2. Дополнительная учебная литература**

1. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник / Н. Д. Эриашвили .— Изд. 8-е, перераб. и доп. — Москва : Юнити-Дана, 2015 .— 519 с. — (Золотой фонд российских учебников) . — Доступ к тексту электронного издания возможен через Электронно-библиотечную систему «Университетская библиотека online» .— ISBN 978-5-238-01874-4 .— <URL:http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=11475>.

**5.3. Другие учебно-методические материалы**

## 6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины**

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://elibrary.ru/.
2. Электронная библиотечная система «Лань» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://e.lanbook.com/.
3. Университетская библиотека онлайн biblioclub.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/.
4. Электронная библиотека УУНиТ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://elib.bashedu.ru/.
5. Российская государственная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.rsl.ru/.
6. Национальная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://xn--90ax2c.xn--p1ai/viewers/.
7. Национальная платформа открытого образования npoed.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://npoed.ru/.
8. Электронное образование Республики Башкортостан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://edu.bashkortostan.ru/.
9. Информационно-правовой портал Гарант.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.garant.ru/.

**Программное обеспечение**

1. Операционная система Astra Linux - Договор 0301400003023000002 от 14 марта 2023 бессрочно
2. Visual Studio Community - Бесплатная лицензия https://visualstudio.microsoft.com/ru/free-developer-offers/
3. Справочная Правовая Система "КонсультантПлюс" - Договор №125818-С от 28.04.2026
4. LIBREOFFICE - Договор №0301400003023000002 от 14.03.2023 (бессрочный)
5. Браузер Google Chrome - Бесплатная лицензия https://www.google.com/intl/ru_ALL/chrome/privacy/eula_text.html

## 7. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий | Вид занятий | Наименование оборудования, программного обеспечения |
|---|---|---|
| Аудитория 209(ФМ) | Лекционная, Семинарская, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий | Доска, колонки, мебель, проектор, стенд, экран. |
| Аудитория 218(ФМ) | Лекционная, Семинарская, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий | Колонки, мебель, ноутбук, проектор, экран.<br>Программное обеспечение<br>1. LIBREOFFICE<br>2. Операционная система Astra Linux<br>3. Браузер Google Chrome |
| Аудитория 218 а(ФМ) | Для хранения оборудования | Мебель, учебно-методическая литература, учебно-наглядные материалы.<br>Программное обеспечение<br>1. LIBREOFFICE<br>2. Операционная система Astra Linux<br>3. Браузер Google Chrome |
| Аудитория 224(ФМ) | Для самостоятельной работы | Мебель, ноутбук, проектор, экран.<br>Программное обеспечение<br>1. Справочная Правовая Система "КонсультантПлюс"<br>2. LIBREOFFICE<br>3. Операционная система Astra Linux<br>4. Браузер Google Chrome |
| Аудитория 231(ФМ) | Лекционная, Для курсового проектирования, Для | Доска, коммутатор, компьютер, мебель. |

| | | |
|---|---|---|
| | консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий | Программное обеспечение<br>1. Visual Studio Community<br>2. Операционная система Astra Linux<br>3. Справочная Правовая Система "КонсультантПлюс" |
| Аудитория 314(ФМ) | Лекционная, Семинарская, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий | Мебель, учебно-наглядные материалы.<br>Программное обеспечение<br>1. Операционная система Astra Linux |
| Читальный зал(ФМ) | Для самостоятельной работы | Компьютер, ксерокс, мебель, принтер, учебно-методические материалы.<br>Программное обеспечение<br>1. Справочная Правовая Система "КонсультантПлюс"<br>2. LIBREOFFICE<br>3. Операционная система Astra Linux |