

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий»
Сибайский институт (филиал) УУНиТ
Факультет экономики и права



УТВЕРЖДАЮ:

Декан  И.М. Рахматуллин

(подпись, инициалы, фамилия)

«20» июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковское право

(наименование дисциплины)

ОПОП ВО 38.03.01 Экономика

шифр и наименование направления подготовки (специальности)

направленность (профиль, специализация)

Финансы и кредит

наименование направленности (профиля, специализации)

форма обучения очно-заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Рабочая программа составлена на основании учебного плана основной профессиональной образовательной программы 38.03.01 Экономика, направленность (профиль, специализация) Финансы и кредит, одобренного ученым советом СИ (филиала) УУНиТ (протокол №8 от 19.03.2025) и утвержденного директором 19.03.2025.

Заведующий кафедрой экономики и менеджмента

(наименование кафедры разработчика программы)

Разработчик программы

Руководитель образовательной программы



(подпись)

Якшимбетова Г.И.

(Ф.И.О.)

(подпись)

Якшимбетова Г.И.

(Ф.И.О.)



(подпись)

Якшимбетова Г.И.

(Ф.И.О.)

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

1.1 Цель дисциплины

Дисциплина «*Банковское право*» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (дисциплина по выбору).

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Цель дисциплины: формирование у студентов целостного представления и комплексных знаний о понятии и сущности банковского права, общих принципах и основах организации и осуществления банковской деятельности в РФ, получение теоретически знаний, практических умений и навыков по применению нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие в сфере банковской деятельности, формирование общекультурных и профессиональных компетенций, необходимых и достаточных для: осуществления нормотворческой и правоприменительной профессиональной деятельности

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

Таблица 1. – Результаты обучения по дисциплине

| <i>Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)</i> | | <i>Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной</i> |
|---|---|--|
| <i>код компетенции</i> | <i>наименование компетенции</i> | |
| ПК-1 | <i>Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками</i> | <i>ПК-1.1. Знает теоретические аспекты проведения финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками; типовые методики проведения финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками; особенности применения методик проведения финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками</i> |
| | | <i>ПК-1.2. Умеет демонстрировать способность проведения финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками</i> |
| | | <i>ПК-1.3. Владеет навыками проведения финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками</i> |

2. Структура и трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 3 зачетные единицы (з.е.), 108 академических часов.

Таблица 2 – Объем дисциплины

| Вид работы | Объем дисциплины |
|---|------------------|
| Общая трудоемкость дисциплины (ЗЕТ / часов) | 3 / 108 |
| Учебных часов на контактную работу с преподавателем: | 36 |
| лекций | 18 |
| практических/ семинарских | 18 |
| лабораторных | - |
| других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем) (ФКР) | 0,2 |
| из них, предусмотренные на выполнение курсовой работы/курсового проекта | - |
| Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР) | 71,8 |
| из них, предусмотренные на выполнение курсовой работы/курсового проекта | - |
| Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль) | - |

3. Содержание дисциплины

РЕЙТИНГ-ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ

Банковское право

(название дисциплины согласно рабочему учебному плану)

Направление **Экономика**

Направленность (профиль) подготовки **«Финансы и кредит»**
курс **4**, семестр **7**

| Виды учебной деятельности студентов | Балл за конкретное задание | Число заданий за семестр | Баллы | |
|-------------------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------|--------------|
| | | | Минимальный | Максимальный |
| Модуль 1. Тема 1-3 | | | 0 | 26 |
| Текущий контроль | | | 0 | 10 |
| 1. Опрос | 1-2 | 1 | 0 | 4 |
| 2. Решение тестов | 1-2 | 1 | 0 | 6 |
| 4. Решение задач | 1-4 | 1 | 0 | 6 |
| Рубежный контроль | | | 0 | 10 |
| 1. Письменная контрольная работа | 1-10 | 1 | 0 | 10 |
| Модуль 2. Тема 4-8 | | | 0 | 26 |
| Текущий контроль | | | 0 | 10 |
| 1. Опрос | 1-2 | 2 | 0 | 4 |
| 2. Решение задач | 1-2 | 2 | 0 | 6 |
| 3. Решение тестов | 1-4 | 2 | 0 | 6 |
| Рубежный контроль | | | 0 | 10 |
| 1. Письменная контрольная работа | 1-10 | 1 | 0 | 10 |
| Модуль 3. Тема 9-12 | | | 0 | 26 |
| Текущий контроль | | | 0 | 10 |

| | | | | |
|--|------|---|----------|------------|
| 1. Опрос | 1-2 | 2 | 0 | 4 |
| 2. Решение тестов | 1-2 | 2 | 0 | 6 |
| 4. Решение задач | 1-4 | 2 | 0 | 6 |
| Рубежный контроль | | | 0 | 10 |
| 1. Письменная контрольная работа | 1-10 | 1 | 0 | 10 |
| Поощрительные баллы | | | 0 | 10 |
| 1. Студенческая олимпиада | 2 | - | 0 | 2 |
| 2. Публикация статей | 1-3 | - | 0 | 3 |
| 3. Работа со школьниками (кружок, конкурсы, олимпиады) | 1 | - | 0 | 2 |
| 4. Выполнение заданий повышенной сложности | 1-4 | - | 0 | 3 |
| Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов) | | | | |
| 1.Посещение лекционных занятий | | | 0 | -6 |
| 2. Посещение практических (семинарских, лабораторных занятий) | | | 0 | -10 |
| Итоговый контроль | | | 0 | 30 |
| 1. Экзамен | | | 0 | 30 |

Таблица 3 – Содержание дисциплины

| № | Раздел (тема) дисциплины | Виды деятельности | | | | Формы текущего контроля успеваемости |
|----|--|-------------------|----------------|------------------|----------|--|
| | | Лек., час | Лаб. раб., час | Практ. раб., час | СРС, час | |
| 1. | Введение в банковское право. Понятие банковского правоотношения | 1,5 | | 1,5 | 6 | устный опрос, проверка заданий в рабочей тетради, тестирование, решение задач, письменные ответы на вопросы, проверка конспектов научной и учебной литературы ачи, тесты |
| 2. | Источники банковского права. | 1,5 | | 1,5 | 6 | |
| 3. | Банковская система и правоотношения в Российской Федерации | 1,5 | | 1,5 | 6 | |
| 4 | Правовое положение Центрального Банка. | 1,5 | | 1,5 | 6 | |
| 5 | Правовое положение коммерческих банков и кредитных организаций. | 1,5 | | 1,5 | 6 | |
| 6 | Понятие и виды пассивных операций банка. Институт банковского счета. | 1,5 | | 1,5 | 6 | |
| 7 | Банковские расчетные правоотношения. | 1,5 | | 1,5 | 6 | |
| 8 | Правовое регулирование депозитных отношений | 1,5 | | 1,5 | 6 | |

| | | | | | |
|----|--|-----|--|-----|-----|
| | между кредитными организациями и их клиентами. Страхование банковских вкладов. | | | | |
| 9. | Правовое регулирование активных банковских операций. | 1,5 | | 1,5 | 6 |
| 10 | Кредитные отношения. | 1,5 | | 1,5 | 6 |
| 11 | Деятельность банка на рынке ценных бумаг. | 1,5 | | 1,5 | 6 |
| 12 | Налогообложение и аудит коммерческих банков. | 1,5 | | 1,5 | 5,8 |

ИЗ-индивидуальное задание, СТ-словарь терминов, К – коллоквиум, Т – тестирование, Р – защита (проверка) рефератов, ИКР-индивидуальная контрольная работа, БРС – модульно-рейтинговая система

Таблица 4 – Практические (семинарские) занятия

| № | Наименование практических занятий | Объем, час. |
|----|--|-------------|
| 1. | Введение в банковское право. Понятие банковского правоотношения | 1,5 |
| 2 | Источники банковского права. | 1,5 |
| 3 | Банковская система и правоотношения в Российской Федерации | 1,5 |
| 4 | Правовое положение Центрального Банка. | 1,5 |
| 5 | Правовое положение коммерческих банков и кредитных организаций. | 1,5 |
| 6 | Понятие и виды пассивных операций банка. Институт банковского счета. | 1,5 |
| 7 | Банковские расчетные правоотношения. | 1,5 |
| 8 | Правовое регулирование депозитных отношений между кредитными организациями и их клиентами. Страхование банковских вкладов. | 1,5 |
| 9 | Правовое регулирование активных банковских операций. | 1,5 |
| 10 | Кредитные отношения. | 1,5 |
| 11 | Деятельность банка на рынке ценных бумаг. | 1,5 |
| 12 | Налогообложение и аудит коммерческих банков. | 1,5 |
| 13 | Введение в банковское право. Понятие банковского правоотношения | 1,5 |
| 14 | Источники банковского права. | 1,5 |
| 15 | Банковская система и правоотношения в Российской Федерации | 1,5 |

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

Контрольные задания для проведения текущего контроля успеваемости

ВОПРОСЫ ДЛЯ ЗАЧЕТА

1. Понятие банковского права
2. Метод и система банковского права
3. Норма банковского права, структура нормы
4. Виды норм банковского права, их реализация
5. Банковское право как самостоятельная отрасль права
6. Источники банковского права
7. Акты Банка России
8. Действие актов банковского законодательства во времени, в пространстве и по кругу лиц банковского законодательства РФ (принцип территориальности).
9. Принципы банковского права
10. Банковская система Российской Федерации
11. Банковская деятельность. Банковские операции и сделки 14. Характеристика банковских правоотношений
12. Объект, содержание и субъекты банковских правоотношений
13. Правовое положение Банка России
14. Органы управления Банка России
15. Национальный банковский совет
16. Принципы организации и структура Банка России.
17. Компетенция Банка России в области денежно-кредитной политики
18. Компетенция Банка России в сфере наличного и безналичного денежного обращения
19. Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора, его полномочия
20. Взаимодействие Банка России с органами власти, его международная и внешнеэкономическая деятельность
21. Взаимодействие Банка России с кредитными организациями.
22. Банковские проверки
23. Ответственность кредитных организаций
24. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Создание кредитной организации, предварительный этап
25. Подписание учредительного договора и регистрация кредитной организации
26. Учредительные документы и уставный капитал
27. Лицензирование. Отказ выдаче лицензии и государственной регистрации кредитных учреждений.
28. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями или филиала иностранного банка
29. Порядок открытия подразделения и представительства кредитной организации в РФ
30. Порядок открытия и закрытия филиалов кредитной организации не территории РФ
31. Особенности регистрации изменений наименования и местонахождения (почтового адреса) кредитной организации
32. Обязанности и ответственность кредитной организации, как участника налоговых правоотношений
33. Ответственность кредитных организаций по отдельным видам правонарушений
34. Межбанковские операции. Страхование банковских вкладов
35. Валютное регулирование. Валюта и валютные ценности
36. Резиденты и нерезиденты, их права и обязанности
37. Валютные операции между резидентами и нерезидентами
38. Валютный контроль

Критерии оценки (в баллах):

20-30 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;

10-19 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;

0-9 баллов выставляется студенту, если он отказался от ответа или не смог ответить на вопросы билета, 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.

Критерии оценки (для очно-заочной и заочной форм обучения):

«Зачтено» 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;

«Не зачтено» выставляется студенту, если ответ на теоретические вопросы свидетельствует о непонимании и крайне неполном знании основных понятий и методов. Студент не смог ответить ни на один дополнительный вопрос.

ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

1. Введение в банковское право. Понятие банковского правоотношения
2. Источники банковского права.
3. Банковская система и правоотношения в Российской Федерации
4. Правовое положение Центрального Банка.
5. Правовое положение коммерческих банков и кредитных организаций.
6. Понятие и виды пассивных операций банка. Институт банковского счета.
7. Банковские расчетные правоотношения.
8. Правовое регулирование депозитных отношений между кредитными организациями и их клиентами. Страхование банковских вкладов.
9. Правовое регулирование активных банковских операций.
10. Кредитные отношения.
11. Деятельность банка на рынке ценных бумаг.
12. Налогообложение и аудит коммерческих банков

ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНЫХ И ПИСЬМЕННЫХ ОТВЕТОВ ПО ТЕОРИИ

Тема 3. Банковская система и правоотношения в Российской Федерации.

Вопросы для обсуждения

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 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.

Контрольные вопросы

1. Какие понятия и структура банковской системы Российской Федерации. Понятие банковского правоотношения?
2. Чем отличается правовое регулирование банковской деятельности от правового регулирования в иных сферах?
3. Чем отличаются банковские операции и банковские сделки в целях правового регулирования банковской деятельности?
4. Как можно охарактеризовать правовой статус Банка России как субъекта права?
5. Какие факторы влияют на уставный капитал и другие средства кредитной организации?
6. Раскройте порядок создания и лицензирования кредитной организации.

| Количество баллов | Критерии оценивания на вопросы для аудиторной работы |
|-------------------|--|
| 2 | При ответе студент демонстрирует свободное владение заявленной проблемой, умение грамотно использовать физический понятийный аппарат в рамках рассматриваемого вопроса, не использует конспект семинарского занятия как план при ответе. |
| 1 | При ответе на вопрос студентом допущено несколько существенных ошибок в толковании основных понятий. Логика и полнота ответа страдают заметными изъянами. Имеются принципиальные ошибки в логике построения ответа на вопрос. |
| 0 | Дан в целом неверный ответ |

ТЕМА ДОКЛАДОВ

1. Понятие банковской системы, ее основные институты.
2. Источники банковского права.
3. Правовой статус Центрального банка России.
4. Понятие обязательных нормативов ЦБ РФ.
5. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
6. Правовые положения небанковских кредитных организаций (НКО).
7. Правовое положение специализированных банков.
8. Правовое положение в России иностранных банков и банков с участием иностранного капитала.
9. Общая характеристика банковских операций.
10. Деятельность банков в качестве инвестиционных компаний.
11. Банковские операции доверительного управления.
12. Кредитные банковские операции с векселями.
13. Операции коммерческих банков с производными ценными бумагами.
14. Эмиссия ценных бумаг коммерческим банком.
15. Операции коммерческих банков с эмиссионными ценными бумагами

Критерии оценки (в баллах):

| Процент правильных ответов | Количество баллов |
|----------------------------|-------------------|
| 95 - 100 % | 10 |
| 85 - 94 % | 9 |
| 75 - 84% | 8 |
| 65 - 74% | 7 |
| 55 - 64% | 6 |
| 45 – 54% | 5 |
| менее 45% | 0 |

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

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

Основная литература:

1. Банковское право : учебник : [16+] / Е.А. Малыхина, В.Ю. Миронов, Н.В. Неверова и др. ; отв. ред. Е.В. Покачалова, Е.Н. Пастушенко. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 305 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748> (дата обращения: 05.04.2020). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-0193-4. – DOI 10.23681/573748. – Текст : электронный.
2. Братко А. Г. Банковское право России: Учебное пособие. — М.: Юрид. лит., 2003. — С. 27; Банковское право. Субъекты банковской системы и требования к их деятельности: учебник и практикум для магистратуры / под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — С. 29.
3. Ерпылева Н. Ю. Международное банковское право: учеб. пособие. — М.: Дело, 2004. — С. 31; Тосунян Г. А. Теория банковского права: в 2 т. — Т. 1. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юристъ, 2004. — С. 13, 20.

Дополнительная литература:

1. Шебанов А. Ф. Система отраслей законодательства: основания построения // Правоведение. 1976. № 4. — С. 21.
2. Олейник О. М. Основы банковского права: курс лекций. — М.: Юристъ, 1997. — С. 14.
3. Рыбакова С. В. Финансовое и банковское право (теоретические аспекты соотношения) / под ред. Н. И. Химичевой. — Саратов: изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2009. — С. 120.

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

1. Университетская библиотека онлайн. <http://www.biblioclub.ru>
2. Электронно-библиотечная система «Лань». <http://www.e.lanbok.com>
3. Российская научная электронная библиотека, интегрированная с Российским индексом научного цитирования (РИНЦ). <http://www.elibrary.ru>

6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| Наименование | Вид занятий | Наименование оборудования, |
|--------------|-------------|----------------------------|
|--------------|-------------|----------------------------|

| специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий | | программного обеспечения |
|--|----------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Аудитория 320 | Лекции | Демонстрационное оборудование: доска, проектор – 1 шт., переносной экран – 1 шт. Специализированная мебель: столы, стулья (26 посадочных мест). |
| Аудитория 322 | Практические занятия | Демонстрационное оборудование: доска, проектор – 1 шт., переносной экран – 1 шт. Специализированная мебель: столы, стулья (26 посадочных мест). |