

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**Методические указания
по выполнению практических работ
по дисциплине «Банковское право»
для студентов направления подготовки 40.03.01. Юриспруденция
направленность (профиль) «Финансово-правовой»**

Ставрополь, 2026

Содержание

Введение

Практические занятия

Рекомендуемая литература и интернет-ресурсы

Введение

Цели и задачи освоения дисциплины

Учебная дисциплина «Банковское право» предусматривает изучение банковского права как отрасли права. Банковское право охватывает совокупность правовых норм, которые определяют поведение субъектов в области банковской деятельности. Изучение банковского права включает анализ правовых норм, их классификацию и систематизацию в данной сфере.

В процессе освоения содержания этого курса студенты знакомятся с принципами развития банковской системы Российской Федерации на современном этапе, с бюджетной системой, налоговой системой, государственным кредитом и регулируемыми их правовыми нормами, методами правового регулирования.

Целями освоения дисциплины «**Банковское право**» являются:

- выявление особенностей современного состояния банковской системы, накопленный опыт функционирования в российских условиях;
- углубленное изучение правовых основ регламентации банковской деятельности

Задачами освоения дисциплины «**Банковское право**» являются:

- рассмотрение целей и инструментов денежно-кредитной политики государства, функционирования банковского рынка, опыт применения контроля над банковскими операциями в условиях растущего рыночного механизма;
- усвоение теоретических положений российского банковского права;
- получение студентами знаний об организации деятельности Центрального Банка Российской Федерации, основах регулирования деятельности кредитных организаций, основных подходах к правовому регулированию банковской деятельности;

Учебная дисциплина «**Банковское право**» входит в базовую часть подготовки по специальности 40.03.01 Юриспруденция (квалификация (степень) «бакалавр») и реализуется на 4 курсе в 8 семестре.

Требования к входным знаниям обучающегося: студент должен знать основные понятия в сфере теории государства и права; гражданского права, конституционного права, административного права.

Освоение дисциплины «Банковское право» предшествует изучению таких дисциплин как: налоговое право, предпринимательское право, право социального обеспечения.

В результате освоения дисциплины «*Банковское право*» у студента должны быть сформированы следующие компетенции:

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-6 Способен профессионально толковать нормы права	ИД-1 ПК-6 Выбирает наиболее эффективный способ оказания правовой помощи гражданам и организациям;	Определяет выбор наиболее эффективных способов оказания правовой помощи гражданам и организациям.
	ИД-2 ПК-6 Дает устные и письменные консультации и разъяснения по правовым вопросам, составляет квалифицированные юридические документы и заключения;	Логически дает устные и письменные консультации и разъяснения по правовым вопросам, составляет квалифицированные юридические документы и заключения.

	ИД-3 ПК-6 Проводит юридическую экспертизу: оценивает соответствие нормативных и правоприменительных актов действующему законодательству.	Письменно проводит юридическую экспертизу: оценивает соответствие нормативных и правоприменительных актов действующему законодательству
--	--	--

Основными видами учебных занятий являются лекции и практические занятия. Преподавание курса предполагает активную работу студентов по изучению основной и дополнительной литературы, написание рефератов, выступления с сообщениями и докладами на заседаниях СНО и конференциях.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Практическое занятие 1. Понятие и источники банковского права

Цель: уяснение понятия банковского права как отрасли права и системы источников банковского права .

В результате изучения темы студент:

Определяет основания, принципы и особенности процесса нормотворческой деятельности; выделяет и характеризует стадии нормотворческого процесса; анализирует теоретические и практические проблемы правотворчества

Классифицирует нормативно-правовые акты; выявляет особенности разработки нормативных правовых актов в зависимости от уровня нормотворчества в конкретной сфере

Логически обосновывает необходимость принятия нормативного решения, определяет последствия его реализации с учетом возможных коррупционных рисков; разрабатывает и оформляет проекты нормативных правовых актов с учетом правил юридической техники.

Организационная форма занятия: практическое занятие в традиционной форме, собеседование, выполнение индивидуальных творческих заданий.

Актуальность темы: уяснение понятия и сущности банковского права, целей и задач банковской деятельности является важной предпосылкой успешного уяснения курса учебной дисциплины «Банковское право».

Теоретическая часть

При изучении данной темы студент должен рассмотреть общую характеристику и современное состояние банковского права. Необходимо определить цели и пределы правового регулирования банковской деятельности, сравнить банковскую деятельность и правотворчество.

Особое внимание при изучении данной темы необходимо уделить системе банковского законодательства. Нужно провести общую характеристику законов, регулирующих банковскую деятельность (Закон о банках и банковской деятельности. Закон о Центральном банке Российской Федерации (Банке России)). Необходимо также исследовать нормы о банковской деятельности в ГК РФ.

Отдельно нужно рассмотреть роль подзаконных нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, а также международно-правовых актов.

Изучая данную тему студент должен: определить коллизию и конкуренцию норм, регулирующих банковскую деятельность; научиться осуществлять поиск и применение норм банковского права; исследовать проблемы согласования норм банковского, гражданского и налогового законодательства в банковской деятельности.

Вопросы, выносимые на обсуждение:

1. Банковское право в системе российского права.
2. Соотношение банковского права с другими отраслями права.
3. Предмет и метод правового регулирования в банковском праве.
4. Банковские правоотношения.
5. Субъекты и объекты банковских правоотношений.
6. Источники банковского права РФ.

Задания и вопросы для формирования и контроля владения компетенциями:

Вопросы для собеседования:

1. Общая характеристика и современное состояние банковского законодательства.

Практическое занятие 2. Банковская система Российской Федерации

Цель: уяснение понятия и структуры банковской системы РФ.

В результате изучения темы студент:

- понимать организационно-правовые основы функционирования банковской системы Российской Федерации;

- анализировать перспективы и тенденции развития банковской системы РФ;

Организационная форма занятия: практическое занятие в традиционной форме, собеседование, выполнение индивидуальных творческих заданий.

Актуальность темы: Банковская система — одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется и изучение банковской системы является одним из актуальных вопросов российской экономики.

Теоретическая часть

При изучении данной темы студент должен рассмотреть понятие и признаки банковской системы России. Необходимо определить особенности правового положения и виды банков и небанковских кредитных организаций.

Студенту необходимо определить понятие и правовое положение производных банковских образований, понятие и виды банковских ассоциаций.

Отдельно необходимо рассмотреть роль и значение иностранного капитала в банковской системе России.

Вопросы, выносимые на обсуждение:

1. Становление и особенности развития отечественной банковской системы.
2. Сравнительный анализ зарубежных банковских систем.
3. Структура банковской системы Российской Федерации.
4. Принципы банковской системы.
5. Основные структурные элементы, входящие в банковскую систему России.

Задания и вопросы для формирования и контроля владения компетенциями

Вопросы для собеседования:

1. Понятие и правовое положение производных банковских образований.
2. Понятие и виды банковских ассоциаций. Особенности их правового положения.
3. Банковские холдинги.

Практическое занятие 3. Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)

Цель: уяснение статуса и компетенции ЦБ РФ

Организационная форма занятия: практическое занятие в традиционной форме, собеседование, выполнение индивидуальных творческих заданий.

В результате изучения темы студент:

Определяет основания, принципы и особенности процесса нормотворческой деятельности; выделяет и характеризует стадии нормотворческого процесса; анализирует теоретические и практические проблемы правотворчества

Классифицирует нормативно-правовые акты; выявляет особенности разработки нормативных правовых актов в зависимости от уровня нормотворчества в конкретной сфере

Логически обосновывает необходимость принятия нормативного решения, определяет последствия его реализации с учетом возможных коррупционных рисков; разрабатывает и оформляет проекты нормативных правовых актов с учетом правил юридической техники.

Актуальность темы: Законодательство Российской Федерации не содержит четкого определения правового статуса Банка России, чем и обусловлена актуальность данной темы. Не определено его место в системе органов государственной власти. Отсутствие четкого и однозначного ответа на вопрос о правовом статусе Банка России существенно затрудняет регулирование данного института.

Теоретическая часть

При изучении данной темы студент должен рассмотреть общие подходы к определению правового статуса Банка России, особенности правового статуса ЦБ РФ как органа власти и управления, и как самостоятельного хозяйствующего субъекта.

Особое внимание при изучении данной темы необходимо уделить компетенции Центрального банка РФ.

Студенты должны исследовать организационную структуру Банка России, четко представлять органы управления и подразделения. Следует определить особенности правового положения территориальных управлений Центрального Банка РФ, а также правовое положение расчетно-кассовых центров ЦБ РФ.

Вопросы, выносимые на обсуждение

1. Понятие, функции и задачи Центрального Банка.
2. Банк России как юридическое лицо.
3. Компетенция Центрального банка как банка и центра банковской системы.
4. Компетенция Центрального банка как контрагента государства, органа банковского регулирования и надзора.
5. Структура Центрального банка.

Задания и вопросы для формирования и контроля владения компетенциями

Вопросы для собеседования:

1. Особенности правового положения территориальных управлений Центрального Банка РФ и расчетно-кассовых центров.
2. Банковские операции Банка России.

Практическое занятие 4. Правовое положение кредитных организаций.

Цель: уяснение правового регулирования порядка создания, существования, реорганизации КО .

Организационная форма занятия: практическое занятие в традиционной форме, собеседование, выполнение индивидуальных творческих заданий.

В результате изучения темы студент:

Определяет основания, принципы и особенности процесса нормотворческой деятельности; выделяет и характеризует стадии нормотворческого процесса; анализирует теоретические и практические проблемы правотворчества

Классифицирует нормативно-правовые акты; выявляет особенности разработки нормативных правовых актов в зависимости от уровня нормотворчества в конкретной сфере

Логически обосновывает необходимость принятия нормативного решения, определяет последствия его реализации с учетом возможных коррупционных рисков; разрабатывает и оформляет проекты нормативных правовых актов с учетом правил юридической техники.

Актуальность темы: Актуальность подтверждена тем, что качество деятельности банковской структуры Российской Федерации зависит от правового положения кредитных организаций, где важным является становление кредитной организации – порядок ее создания, эффективная деятельность, а также основания для прекращения деятельности.

Теоретическая часть

При изучении данной темы студент должен рассмотреть понятие и признаки кредитной организации. Необходимо определить особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций.

При изучении данной темы необходимо определить порядок создания, реорганизации и ликвидации коммерческого банка.

Отдельно студенту нужно рассмотреть лицензирование банковской деятельности.

Вопросы, выносимые на обсуждение:

1. Организационная структура КО.
2. Порядок создания КО.
3. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания КО.
4. Реорганизация КО.
5. Отзыв и аннулирование лицензии на осуществление банковских операций.
6. Ликвидация кредитных организаций.
7. Банкротство кредитных организаций: особенности и последствия.

Задания и вопросы для формирования и контроля владения компетенциями

Вопросы для собеседования:

1. Виды КО
2. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций.

3. Правовой режим имущества банка. Понятие и порядок формирования уставного капитала.
4. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка.

Практическое занятие 5. Банковские операции

Цель: уяснение правового регулирования банковских операций

Организационная форма занятия: практическое занятие в традиционной форме, собеседование, выполнение индивидуальных творческих заданий.

В результате изучения темы студент:

Определяет основания, принципы и особенности процесса нормотворческой деятельности; выделяет и характеризует стадии нормотворческого процесса; анализирует теоретические и практические проблемы правотворчества

Классифицирует нормативно-правовые акты; выявляет особенности разработки нормативных правовых актов в зависимости от уровня нормотворчества в конкретной сфере

Логически обосновывает необходимость принятия нормативного решения, определяет последствия его реализации с учетом возможных коррупционных рисков; разрабатывает и оформляет проекты нормативных правовых актов с учетом правил юридической техники.

Актуальность темы: Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Теоретическая часть

При изучении данной темы студент должен рассмотреть понятие и виды банковских операций.

Необходимо определить субъектный состав банковских операций, особенности правового положения коммерческих банков в проводимых операциях и роль ЦБ РФ в контроле их проведения.

Студент должен рассмотреть виды банковских операций, определить особенности совершения текущих банковских операций.

Вопросы, выносимые на обсуждение:

1. Соотношение понятий «банковская операция» и «банковская сделка».
2. Правовое регулирование банковских операций в Российской Федерации.
3. Активные и пассивные банковские операции и порядок их осуществления.

Задания и вопросы для формирования и контроля владения компетенциями

Вопросы для собеседования:

1. Классификация банковских операций
2. Характеристика отдельных видов банковских операций

Повышенный уровень:

1. Определите и рассмотрите роль Центрального банка РФ и коммерческих банков в реализации концепции финансового контроля и финансовой безопасности России.

Практическое занятие 6. Сделки, осуществляемые кредитными организациями

Цель: уяснение правового регулирования банковских операций

Организационная форма занятия: практическое занятие в традиционной форме, собеседование, выполнение индивидуальных творческих заданий.

В результате изучения темы студент:

Определяет основания, принципы и особенности процесса нормотворческой деятельности; выделяет и характеризует стадии нормотворческого процесса; анализирует теоретические и практические проблемы правотворчества

Классифицирует нормативно-правовые акты; выявляет особенности разработки нормативных правовых актов в зависимости от уровня нормотворчества в конкретной сфере

Логически обосновывает необходимость принятия нормативного решения, определяет последствия его реализации с учетом возможных коррупционных рисков; разрабатывает и оформляет проекты нормативных правовых актов с учетом правил юридической техники.

Актуальность темы: Актуальность подтверждена тем, что качество деятельности банковской структуры Российской Федерации зависит от правового положения кредитных организаций, где важным является становление кредитной организации – порядок ее создания, эффективная деятельность, а также основания для прекращения деятельности.

Теоретическая часть

При изучении данной темы студент должен рассмотреть понятие и виды сделок, осуществляемых кредитными организациями.

Необходимо ознакомиться с законодательными источниками, определяющими виды сделок ,осуществляемых кредитными организациями, определить субъектный состав этих сделок, условия и порядок их осуществления и регулирования.

Студент должен рассмотреть виды сделок, осуществляемых кредитными организациями.

Вопросы, выносимые на обсуждение:

1. Правовое регулирование сделок, осуществляемых кредитными организациями.
2. Особенности правового оформления сделок, осуществляемых кредитными организациями.

Задания и вопросы для формирования и контроля владения компетенциями

Вопросы для собеседования:

1. Характеристика НПА, содержащие виды, порядок осуществления сделок
2. Характеристика отдельных видов сделок, осуществляемых кредитными организациями

Повышенный уровень:

1. Составьте таблицу. Отметьте, какой вид банковских операций (сделок) осуществляет банковская кредитная организация (отдельно выделите банк с универсальной лицензией и банк с базовой лицензией) и небанковская кредитная организация.

2. Небанковская кредитная организация обратилась в территориальное учреждение Банка России с ходатайством о выдаче ей лицензии на привлечение денежных средств физических лиц во вклады. Какой ответ должно дать территориальное учреждение Банка России? Какие виды небанковских кредитных организаций могут функционировать на территории России?
3. Какие дополнительные требования могут быть предъявлены Центральным банком РФ к действующим кредитным организациям с иностранными инвестициями в отличие от требований, предъявляемых к российским кредитным организациям?

Практическое занятие 7. Банковский надзор в Российской Федерации.

Цель: уяснение понятия « банковский надзор» и порядка его проведения.

Организационная форма занятия: практическое занятие в традиционной форме, собеседование, выполнение индивидуальных творческих заданий.

В результате изучения темы студент:

Определяет основания, принципы и особенности процесса нормотворческой деятельности; выделяет и характеризует стадии нормотворческого процесса; анализирует теоретические и практические проблемы правотворчества

Классифицирует нормативно-правовые акты; выявляет особенности разработки нормативных правовых актов в зависимости от уровня нормотворчества в конкретной сфере

Логически обосновывает необходимость принятия нормативного решения, определяет последствия его реализации с учетом возможных коррупционных рисков; разрабатывает и оформляет проекты нормативных правовых актов с учетом правил юридической техники.

Актуальность темы: В современных условиях для реализации экономической функции государства, повышения эффективности государственного регулирования денежно-кредитных отношений и банковской деятельности чрезвычайно важны вопросы стабильности национальной валюты, устойчивого развития банковской системы, совершенствования форм и методов банковского надзора, внедрения консолидированного надзора за банковскими группами, банковскими холдингами и др. Это, соответственно, влечет повышение роли Банка России как регулирующего и надзорного органа в банковской сфере.

Теоретическая часть

При изучении данной темы студент должен рассмотреть публично-правовой подход к определению правового статуса Банка России, определить особенности правового статуса ЦБ РФ как контрольного и надзорного органа власти и управления банковской системой.

Особое внимание при изучении данной темы необходимо уделить компетенции Центрального банка РФ как контрольного органа.

Студент должен исследовать организационную структуру Банка России, четко представлять органы управления и подразделения ЦБ РФ, осуществляющие банковский контроль и надзор. Следует определить особенности правового положения территориальных управлений Центрального Банка РФ в данной сфере.

Вопросы, выносимые на обсуждение:

1. Правовое регулирование банковского надзора в Российской Федерации.

2. Обязательные нормативы: понятие и особенности.
3. Норматив достаточности капитала.
4. Нормативы ликвидности.

Задания и вопросы для формирования и контроля владения компетенциями

Вопросы для собеседования:

1. Принципы эффективного надзора за банковской деятельностью.
2. Банковский надзор и его соотношение с прокурорским надзором в банковской сфере.
3. Правовые формы взаимодействия Банка России и государства. Взаимное представительство ЦБ РФ и Правительства РФ.

Повышенный уровень:

1. Работа Банка России в области реализации надзора построена на основополагающих принципах банковского надзора (Базельские принципы). Выпишите ключевые принципы банковского надзора и раскройте их содержание.

Принцип №	Содержание принципа

2. На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Инструкции Банка России «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» составьте схему порядка проведения проверки.
3. Указанием Банка России были внесены изменения в нормативы обязательных резервов для банков с базовой лицензией, при этом были изменены все нормативы на 10 пунктов, в результате чего нормативы обязательных резервов для банков с базовой лицензией оказались выше нормативов обязательных резервов, установленных для банков с универсальной лицензией, а сумма резервов, подлежащая депонированию, составила 30 % от всех обязательств кредитной организации. Оцените правомерность указания Центрального банка РФ.
4. Наблюдательным советом кредитной организации было принято решение об увеличении размера оплаты труда председателя правления кредитной организации в два раза. Банк России направил в адрес кредитной организации предписание об отмене этого решения, т.к. финансовое положение данной кредитной организации оценивалось как весьма тяжелое, а увеличение расходов на содержание кредитной организации повлечет за собой возникновение ситуации, угрожающей интересам вкладчиков и кредиторов. Кредитная организация сочла предписание Банка России незаконным и обратилась с соответствующим требованием в суд. Какое решение должен принять суд?

Практическое занятие 8. Ответственность за нарушение банковского законодательства Российской Федерации

Цель: уяснение видов юридической ответственности за нарушения банковского законодательства

Организационная форма занятия: занятие в форме практической подготовки.

В результате изучения темы студент:

Определяет основания, принципы и особенности процесса нормотворческой деятельности; выделяет и характеризует стадии нормотворческого процесса; анализирует теоретические и практические проблемы правотворчества

Классифицирует нормативно-правовые акты; выявляет особенности разработки нормативных правовых актов в зависимости от уровня нормотворчества в конкретной сфере

Логически обосновывает необходимость принятия нормативного решения, определяет последствия его реализации с учетом возможных коррупционных рисков; разрабатывает и оформляет проекты нормативных правовых актов с учетом правил юридической техники.

Актуальность темы: Актуальность обусловлена важностью вопроса ответственности за нарушение банковского законодательства как ключевого в построении банковской системы и ее правового регулирования и необходимостью анализа эффективности действующих норм банковского законодательства, устанавливающих меры ответственности и системы банковского надзора России на основе анализа и обобщения накопленного опыта в области государственного регулирования банковскими системами.

Теоретическая часть

Целью данного занятия является изучение юридической ответственности в банковских правоотношениях, уяснение ее специфики, уяснения студентом значения ответственности в банковских отношениях, ее видов и функций (превентивную, компенсационную, репрессивную, информационную). Юридической ответственности присущи: государственное принуждение, осуждение виновного поведения и негативные последствия для правонарушителя. Студент также должен понимать основные принципы ответственности, к которым относятся принципы справедливости наказания, его индивидуализации и соразмерности, а также принцип равенства перед законом.

Изучение темы позволит студенту понять специфику санкций, которые применяются к субъекту правонарушения в обязательном порядке. Данная тема также позволит студенту уяснить особенности ответственности за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг.

Студент должен знать механизм привлечения к ответственности субъектов банковских правоотношений.

Вопросы, выносимые на обсуждение:

1. Виды юридической ответственности за нарушения банковского законодательства Российской Федерации.
2. Основания юридической ответственности за нарушения банковского законодательства Российской Федерации.

Задания и вопросы для формирования и контроля владения компетенциями

Вопросы для собеседования:

1. Понятие и виды банковских правонарушений.
2. Основные принципы ответственности в сфере банковской деятельности.

3. Меры ответственности, применяемые Банком России.
4. Ответственность за нарушение банковской тайны.

Повышенный уровень:

1. Легализация (отмывание) денежных средств как состав преступления.
2. Правонарушения, допускаемые при совершении отдельных видов банковских операций.

Рекомендуемая литература по разделу

Перечень основной литературы:

1. Грачева, Е. Ю. Банковское право Российской Федерации : учебник для среднего профессионального образования / отв. ред. Е.Ю. Грачева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 336 с. — (Ab ovo). - ISBN 978-5-00156-139-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1927297>
2. Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили, А. И. Григорьев. — 9-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 615 с. — ISBN 978-5-238-02788-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141779.html> (дата обращения: 16.02.2026).

Перечень дополнительной литературы:

1. Банковское право : учебник / отв. ред. Е. В. Покачалова, Е. Н. Пастушенко. - Москва : Директ-Медиа, 2020. - 304 с. - ISBN 978-5-4499-0193-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1911883> (дата обращения: 16.02.2026).
2. 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. – 304 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748> (дата обращения: 16.02.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-0193-4. – DOI 10.23681/573748. – Текст : электронный.
3. Тедеев, А. А. Финансовое право России : учебник / А. А. Тедеев. — Москва : Проспект, 2025. — 368 с. — ISBN 978-5-392-42565-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/464078> (дата обращения: 16.02.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
4. Финансовое право : учебник / под общей редакцией А. А. Фатьянова, А. Ю. Ильина. — 2-е изд. — Москва : Проспект, 2024. — 640 с. — ISBN 978-5-392-41019-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/464081> (дата обращения: 16.02.2026).
5. Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1405583> (дата обращения: 16.02.2026).

Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

1. Методические указания по организации самостоятельной работы по дисциплине «Банковское право», 2026 - [Электронная версия].

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Справочная правовая система «Консультант плюс» <https://www.consultant.ru/>
2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн». <http://biblioclub.ru>
3. Электронно-библиотечная система IPRsmart . <https://www.iprbookshop.ru/>
4. Российская государственная библиотека <https://www.rsl.ru/>
5. Электронно-библиотечная система «Знаниум»: <https://znanium.com/>
6. Электронно-библиотечная система «Лань» <https://e.lanbook.com/>

7. Электронно-библиотечная система «Консультант студента» <https://www.studentlibrary.ru/>
8. Электронно-библиотечная система «Национальный цифровой ресурс «Рукоонт» <https://lib.rucont.ru/>
9. Библиотека профессионала №1 <https://profspo.ru/>
10. Русский язык как иностранный РКИ <https://www.ros-edu.ru/>

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Перечень основной литературы:

1. Грачева, Е. Ю. Банковское право Российской Федерации : учебник для среднего профессионального образования / отв. ред. Е.Ю. Грачева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 336 с. — (Ab ovo). - ISBN 978-5-00156-139-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1927297>
2. Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили, А. И. Григорьев. — 9-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 615 с. — ISBN 978-5-238-02788-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141779.html> (дата обращения: 16.02.2026).

Перечень дополнительной литературы:

1. Банковское право : учебник / отв. ред. Е. В. Покачалова, Е. Н. Пастушенко. - Москва : Директ-Медиа, 2020. - 304 с. - ISBN 978-5-4499-0193-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1911883> (дата обращения: 16.02.2026).
2. 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. — 304 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748> (дата обращения: 16.02.2026). — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-4499-0193-4. — DOI 10.23681/573748. — Текст : электронный.
3. Тедеев, А. А. Финансовое право России : учебник / А. А. Тедеев. — Москва : Проспект, 2025. — 368 с. — ISBN 978-5-392-42565-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/464078> (дата обращения: 16.02.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
4. Финансовое право : учебник / под общей редакцией А. А. Фатьянова, А. Ю. Ильина. — 2-е изд. — Москва : Проспект, 2024. — 640 с. — ISBN 978-5-392-41019-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/464081> (дата обращения: 16.02.2026).
5. Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1405583> (дата обращения: 16.02.2026).

Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

1. Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине «Банковское право», 2026 - [Электронная версия].
2. Методические указания по организации самостоятельной работы по дисциплине «Банковское право», 2026 - [Электронная версия].

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Справочная правовая система «Консультант плюс» <https://www.consultant.ru/>
2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн». <http://biblioclub.ru>
3. Электронно-библиотечная система IPRsmart . <https://www.iprbookshop.ru/>
4. Российская государственная библиотека <https://www.rsl.ru/>
5. Электронно-библиотечная система «Знаниум»: <https://znanium.com/>
6. Электронно-библиотечная система «Лань» <https://e.lanbook.com/>
7. Электронно-библиотечная система «Консультант студента» <https://www.studentlibrary.ru/>
8. Электронно-библиотечная система «Национальный цифровой ресурс «Руконт»

<https://lib.rucont.ru/>

9. Библиотека профессионала №1 <https://profspo.ru/>

10. Русский язык как иностранный РКИ <https://www.ros-edu.ru/>

Информационно-справочные и информационно-правовые системы, используемые при изучении дисциплины:

1. Справочная правовая система «Консультант плюс» // www.consultant.ru (Договор № Д2022-1/29.00 от 10.01.2022 г. об информационной поддержке с дальнейшей ежегодной пролонгацией на прежних условиях).

2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн». Лицензионный договор № 855-25 на предоставление доступа к ЭБС «Университетская библиотека онлайн» от 27.06.2025 г. Организация: ООО «Директ-Медиа». Срок действия: с 28.05.2025 г. по 27.05.2026 г.

3. Электронно-библиотечная система IPRsmart Лицензионный договор № 12783/25П/К/РКИ от 20.05.2025 г. на предоставление доступа к электронно-библиотечной системе IPRbooks. Организация: ООО Компания «Ай Пи Ар Медиа». Срок действия: с 06.06.2025 г. на 12 календарных месяцев.

4. Российская государственная библиотека Договор №769-25 от 17.06.2025 г. о создании виртуального читального зала РГБ. Организация: ФГБУ «Российская государственная библиотека». Срок действия: с 17.06.2025г. (двенадцать календарных месяцев)

5. Электронно-библиотечная система «Знаниум»: Договор № 768-25-эбс от 17.06.2025. Организация: «ООО Знаниум». Срок действия: с 30.05.2025 г. до 29.05.2026 г.

6. Электронно-библиотечная система «Лань» Лицензионный договор №143-25 на предоставление права использования программного обеспечения от 11.02.2025 г. Организация: ООО «Лань». Срок действия: с 14.02.2025 г. (двенадцать календарных месяцев)

7. Электронно-библиотечная система «Консультант студента» Лицензионный договор №91КС/04-2025 от 20.05.2025. Срок действия: с 20.06.2025 по 19.06.2026 г.

8. Электронно-библиотечная система «Национальный цифровой ресурс «Рукоонт»». Договор № 800-25 от 20.06.2025. Организация: «ЦКБ БИБКОМ». Срок действия: с 30.05.2025 по 29.05.2026.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Методические указания
по организации и проведению самостоятельной работы студентов
по дисциплине «Банковское право»
для студентов направления подготовки 40.03.01. Юриспруденция
направленность (профиль) «Финансово-правовой»

Ставрополь, 2026

Содержание

1. Введение
2. Общая характеристика самостоятельной работы студента
3. План-график выполнения СРС
4. Контрольные точки и виды отчетности по ним
5. Методические указания
6. Формы отчетности, требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы студентов
7. Критерии оценивания
8. Рекомендуемая литература и Интернет-ресурсы

Введение

Цели освоения учебной дисциплины «Банковское право» предусматривает изучение банковского права как отрасли права. Банковское право охватывает совокупность правовых норм, которые определяют поведение субъектов в области управления государственными и муниципальными финансами.

Освоение содержания этого курса предшествует изучению таких дисциплин как: гражданско-правовые сделки, административная ответственность, преступления против собственности, преступления против личности, правовое положение международных финансовых организаций, правовые основы финансовой и экономической безопасности.

Целями освоения дисциплины «Банковское право» являются:

- формирование у студентов глубоких знаний основных принципов, категорий и положений дисциплины, а также современного уровня их развития;
- обучение умелому ориентированию в действующем банковском законодательстве;
- привитие навыков и умений правильного толкования и применения норм банковского права в конкретных жизненных ситуациях;
- ознакомление студентов со структурой банковской системы, банковскими операциями.

Задачами освоения дисциплины «Банковское право» являются:

- формирование системы знаний по основным понятиям банковского права;
- обучение ориентированию в действующем банковском законодательстве
- привитие навыков и умений правильно толковать и применять нормы банковского права в конкретных жизненных ситуациях.

Учебная дисциплина «Банковское право» входит в базовую часть подготовки по специальности 40.03.01 Юриспруденция (квалификация (степень) «бакалавр») и реализуется на 4 курсе в 8 семестре.

Требования к входным знаниям обучающегося: бакалавр должен знать основные понятия в сфере административного, финансового, предпринимательского, гражданского, валютного права.

Освоение дисциплины «Банковское право» предшествует изучению таких дисциплин как: гражданско-правовые сделки, административная ответственность, преступления против собственности, преступления против личности, правовое положение международных финансовых организаций, правовые основы финансовой и экономической безопасности.

В результате освоения дисциплины «Банковское право» обучающийся должен:

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-6 Способен профессионально толковать нормы права	ИД-1 ПК-6 Выбирает наиболее эффективный способ оказания правовой помощи гражданам и организациям;	Определяет выбор наиболее эффективных способов оказания правовой помощи гражданам и организациям.
	ИД-2 ПК-6 Дает устные и	Логически дает устные и
	письменные консультации и разъяснения по правовым вопросам, составляет	письменные консультации и разъяснения по правовым вопросам, составляет

	квалифицированные юридические документы и заключения;	квалифицированные юридические документы и заключения.
	ИД-3 ПК-6 Проводит юридическую экспертизу: оценивает соответствие нормативных и правоприменительных актов действующему законодательству.	Письменно проводит юридическую экспертизу: оценивает соответствие нормативных и правоприменительных актов действующему законодательству

Важная роль в подготовке инициативных, творчески мыслящих специалистов принадлежит самостоятельной работе.

В условиях глобализации рынка труда квалификации специалиста, понимаемой как совокупности знаний, умений и навыков, становится недостаточно для решения задач развития современной экономики. Будущий специалист должен быть готовым к решению нестандартных профессиональных задач, а, следовательно, обладать способностью приобретать и развивать необходимые профессиональные компетенции в течение жизни. Особая роль в подготовке будущих специалистов и повышении качества учебного процесса принадлежит самостоятельной работе, которая даёт возможность студентам приобщиться к творческим видам деятельности и развить свои интеллектуальные способности.

Таким образом, формирование внутренней потребности к самообучению становится ведущим условием реализации личностного потенциала специалиста высокого социального статуса, что выводит самостоятельную работу студента (СРС) в ранг основной образовательной деятельности студента и выдвигает перед вузом качественно новые требования по ее регламентации и организации.

Самостоятельная работа студентов по изучению дисциплины «Банковское право» базируется на систематизации знаний, полученных при освоении дисциплин, практических занятиях и рекомендованной литературы.

Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Банковское право»

Цель самостоятельной работы студентов в процессе изучения дисциплины – научиться осмысленно и самостоятельно работать:

- 1) с учебным материалом по дисциплине,
- 2) с научной информацией, актуальными исследованиями в области теории и практики банковского права,
- 3) с эмпирическими данными, получаемыми в ходе экспериментальных исследований,
- 4) нормативными документами, как историческими, так и актуальными, регулирующими названную сферу.

Задачи самостоятельной работы:

- сформировать и развить навыки ведения самостоятельной работы и овладения методикой исследования при решении разрабатываемых в учебной деятельности проблем и вопросов;

- повысить уровень подготовленности к самостоятельной работе в соответствии с избранным направлением обучения с учетом современного состояния науки и культуры.

Таким образом, самостоятельная работа позволяет повысить общий образовательный уровень студента, приобщает к научно-исследовательскому творчеству.

Основными формами работы и контроля СРС в данном курсе являются:

- 1) коллоквиум - устная форма проверки и оценивания знаний историко-правового характера;
- 2) конспект и собеседование по нему - сочетает устную и письменную формы деятельности студента; проверяет аналитические умения, навыки выделения смысловых центров текста;
- 3) круглый стол с защитой авторских (групповых/индивидуальных) проектов (презентация Power Point) - форма контроля, нацеленная на проверку информационно-коммуникативных компетенций студента;
- 4) доклад - письменное краткое изложение содержания книги, статьи или нескольких научных работ, научного труда, литературы по общей тематике. Подразумевает раскрытие сущности исследуемой проблемы, включающее обращение к различным точкам зрения на вопрос, а также изложение собственных взглядов на нее.
- 5) Составление тематического кроссворда – интеллектуальная игра, состоящая в разгадывании слов по определениям.
- 6) Составление схемы – графическая модель явления или процесса.
- 7) Решение задач – предполагает наличие проблемной ситуации с заданной целью и условиями, которую необходимо достичь.
- 8) деловая игра - форма контроля, позволяющая имитировать принятие решений в различных

Каждый из вышеназванных видов деятельности формирует у студентов следующие компетенции:

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-6	ИД-1 ПК-6 Выбирает наиболее	Определяет выбор наиболее
Способен	эффективный способ оказания	эффективных способов

профессионально толковать нормы права	правовой помощи гражданам и организациям;	оказания правовой помощи гражданам и организациям.
	ИД-2 ПК-6 Дает устные и письменные консультации и разъяснения по правовым вопросам, составляет квалифицированные юридические документы и заключения;	Логически дает устные и письменные консультации и разъяснения по правовым вопросам, составляет квалифицированные юридические документы и заключения.
	ИД-3 ПК-6 Проводит юридическую экспертизу: оценивает соответствие нормативных и правоприменительных актов действующему законодательству.	Письменно проводит юридическую экспертизу: оценивает соответствие нормативных и правоприменительных актов действующему законодательству

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ СТУДЕНТОВ

Тема 1 Понятие и источники банковского права

Цель: уяснение понятия банковского права как отрасли права и системы источников банковского права .

Форма контроля – *проверка конспектов, собеседование.*

Задание: ознакомиться с научно-исследовательскими работами, посвященными проблемам банковского права

Тема 2. Банковская система Российской Федерации

Цель: уяснение понятия и структуры банковской системы РФ

Формы контроля – *проверка конспектов, собеседование.*

Задание: ознакомиться с научно-исследовательскими работами, посвященными становлению и особенностям развития отечественной банковской системы.

Тема 3. Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)

Цель: уяснение статуса и компетенции ЦБ РФ

Форма контроля – *проверка конспектов, отчета, реферата, доклада.*

Задания: ознакомиться с научно-исследовательскими работами, посвященными правовому статусу ЦБ РФ

Темы рефератов.

1. Правовой статус Центрального банка России.
2. Понятие обязательных нормативов ЦБ РФ.

Тема № 4. Правовое положение кредитных организаций.

Цель: уяснение правового регулирования порядка создания, существования, реорганизации КО

Форма контроля – *проверка конспектов, отчета, реферата, доклада.*

Задания: ознакомиться с научно-исследовательскими работами и нормативно-правовыми актами, касающимися правового положения кредитных организаций.

Темы рефератов.

1. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
2. Правовые положения небанковских кредитных организаций (НКО).
3. Правовое положение специализированных банков.
4. Правовое положение в России иностранных банков и банков с участием иностранного капитала.

Тема 5. Банковские операции.

Цель: уяснение правового регулирования банковских операций

Форма контроля – *проверка конспектов, собеседование*

Задание: ознакомиться с научно-исследовательскими работами и нормативно-правовыми актами, касающимися банковских операций.

Тема 6. Сделки, осуществляемые кредитными организациями

Цель: уяснение правового регулирования банковских операций

Форма контроля – *проверка отчетов, реферата, доклада*

Задания: ознакомиться с научно-исследовательскими работами и нормативно-правовыми актами, касающимися понятия и содержания сделок, осуществляемых кредитными организациями.

Темы рефератов.

1. Ипотечное кредитование.
2. Факторинговые операции.
3. Лизинговые операции.
4. Сделки банков с иностранной валютой.
5. Виды валютно-обменных операций.
6. Правовое регулирование банкротства кредитной организации.
7. Расчеты по инкассо, их правовая сущность.
8. Расчеты чеками, их правовая сущность.

Тема 7. Банковский надзор в Российской Федерации.

Цель: уяснение понятия «**банковский надзор**» и порядка его проведения.

Форма контроля – *проверка конспектов, собеседование*

Задание: ознакомиться с научно-исследовательскими работами и нормативно-правовыми актами, посвященных банковскому надзору.

Тема 8. Ответственность за нарушение банковского законодательства Российской Федерации

Цель: уяснение видов юридической ответственности за нарушения банковского законодательства

Форма контроля – *проверка конспектов, собеседование*

Задание: ознакомиться с научно-исследовательскими работами, посвященными понятию и видам ответственности за нарушение банковского законодательства.

ФОРМЫ ОТЧЕТНОСТИ И ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДСТАВЛЕНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ РЕЗУЛЬТАТОВ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Контроль результатов самостоятельной работы студентов может осуществляться в пределах времени, отведенного на обязательные учебные занятия и самостоятельную работу по дисциплине / профессиональному модулю, может проходить в письменной, устной или смешанной форме с предоставлением изделия или продукта творческой деятельности.

Контроль самостоятельной работы должен отвечать следующим требованиям:

- систематичность проведения;
- максимальная индивидуализация контроля;
- соответствие формы контроля виду задания для самостоятельной работы.

Для контроля самостоятельной работы студентов могут быть использованы

разнообразные формы, методы и технологии контроля.

- Формы: тестирование, самоотчет, презентации, кейсы, защита творческих работ, контрольные работы и др.;
- Методы контроля: семинарские занятия, зачеты, коллоквиумы, лабораторные работы, практические работы, собеседование, экзамены;
- Технологии контроля: рейтинговая оценка, портфолио, самооценка и др. Критериями оценки результатов самостоятельной работы студента являются:
 - уровень освоения учебного материала;
 - умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач;
 - уровень сформированности общих и профессиональных компетенций;
 - оформление отчетного материала в соответствии с требованиями;
 - творческий подход к выполнению самостоятельной работы;
 - уровень владения новыми технологиями, понимание их применения, их сила и слабости, способность критического отношения к информации;
 - уровень ответственности за свое обучение и самоорганизацию самостоятельной познавательной деятельности.

Все письменные формы самостоятельной работы должны быть представлены студентом на кафедру в электронном виде (презентации Power Point, текст в формате Word) и на бумажном носителе за 1 неделю до назначенного дня консультации с преподавателем (согласно графику в конкретном семестре). Защита выполненных работ производится в устной форме. Обязательным условием успешной защиты является способность студента дать необходимые пояснения к сделанным им заданиям, а также исчерпывающие ответы на поставленные в ходе изложения (демонстрации) вопросы.

- составление и заполнение таблиц и схем – письменная форма работы студента, предполагает умение выделять главное в исследуемой проблеме, устанавливать причинно-следственные связи;
- доклад – письменное краткое изложение статьи, книги или нескольких научных работ, научного труда, литературы по общей тематике; подразумевает раскрытие сущности исследуемой проблемы, включающее обращение к различным точкам зрения на вопрос, а также изложение собственных взглядов на него; должен иметь титульный лист, ссылочный аппарат и список использованных источников и литературы, оформленные в соответствии с требованиями стандарта;
- конспектирование и анализ нормативных документов – сочетает письменную и устную формы деятельности студента; предполагает умения и навыки выделения смысловых центров текста; логически правильного изложения; краткой передачи сути материала.

Коллоквиум - устная форма проверки и оценивания знаний историко- правового характера. Позволяет за сжатые сроки проверить широту и глубину знаний по обозначенной проблеме.

Конспект и собеседование по нему - сочетает устную и письменную формы деятельности студента. Конспект проверяет аналитические умения, навыки выделения смысловых центров текста.

Основные требования к конспекту:

- тезисность
- сжатость
- лаконичность выражаемой мысли

Круглый стол с защитой авторских (групповых/индивидуальных) проектов (презентация Power Point) - форма контроля, нацеленная на проверку информационно-коммуникативных компетенций студента. Разработка проекта с последующей его публичной защитой развивает навыки владения ИКТ, а также навыки речевого, интерактивного взаимодействия с аудиторией.

Основные требования к презентации:

- объем слайдов - не более 15
- единый стиль оформления слайдов
- графические объекты качественного разрешения
- текст (кегель - 12-14, шрифты традиционные)
- использование возможностей презентации (настройки анимаций, звуковые эффекты, наличие гиперссылок и т. п.)

Основные требования к защите проекта:

- время выступления - не более 7 мин.
- четкость, лаконичность, логичность, структурированность выступления
- научность и доступность излагаемого материала
- умелое пользование во время устного выступления компьютерным сопровождением
- грамотность речи

Доклад - письменное краткое изложение содержания книги, статьи или нескольких научных работ, научного труда, литературы по общей тематике. Подразумевает раскрытие сущности исследуемой проблемы, включающее обращение к различным точкам зрения на вопрос, а также изложение собственных взглядов на нее.

Основные требования к оформлению доклада:

- объем доклада - 10 страниц формата А-4
- верхнее и нижнее поля - 2 см, правое - 1,5 см, левое - 3 см
- шрифт - Times New Roman, кегль - 14
- заголовки - полужирный шрифт
- нумерация страниц в правом нижнем углу (титальный лист не нумеруется)
- межстрочный интервал - 1,5

Структура доклада:

1. Титульный лист.
2. План.
3. Введение.
4. Основная часть.
5. Заключение.
6. Библиография.

Деловая игра – форма контроля, позволяющая на основе имитации принятия решений в различных ситуациях, осуществляемая по заданным правилам группой студентов или отдельным студентом в диалоговом режиме, при наличии конфликтных ситуаций или информационной неопределённости проверить глубину полученных знаний.

Схема – форма контроля, предполагающая построение графической модели явления или процесса, характеризующая совокупность взаимосвязанных частей и принципы их взаимосвязи в целях систематизации и обобщения знаний.

- **Решение задач** - упражнение, требующее нахождения решения по известным данным с помощью определённых действий (умозаключения, вычисления и т. п.) при соблюдении определённых правил совершения этих действий (логическая задача). Оно требует определённых знаний и размышлений.

Критерии оценивания

Собеседование и коллоквиум:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он раскрыл вопрос в полной мере на основе учебной, методической, дополнительной литературы, а также необходимых нормативно-правовых актов, а также если студент грамотно проводит анализ сущности и значения толкования норм финансового права в профессиональной юридической деятельности; правильно выявляет особенности различных приемов и способов толкования норм финансового права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он раскрыл вопрос в полной мере на основе только учебной литературы, а также необходимых нормативно-правовых актов, а также если студент в целом правильно определяет сущность и значение толкования норм финансового права в профессиональной юридической деятельности; обосновывает различные приемы и способы толкования норм финансового права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он раскрыл вопрос лишь частично на основе только учебной литературы, сделав при этом ряд существенных ошибок, а также если студент не совсем корректно определяет сущность и значение толкования норм финансового права в профессиональной юридической деятельности, а также не корректно обосновывает различные приемы и способы толкования норм финансового права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если ответ по существу отсутствует, несмотря на наводящие вопросы преподавателя, а также если студент не может определить сущность и значение толкования норм финансового права в профессиональной юридической деятельности; не может логически обосновать различные приемы и способы толкования норм финансового права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.

Доклад:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он раскрыл вопрос в полной мере на основе учебной, методической, дополнительной литературы, а также необходимых нормативно-правовых актов, а также если студент грамотно проводит анализ сущности и значения толкования норм финансового права в профессиональной юридической деятельности; правильно выявляет особенности различных приемов и способов толкования норм финансового права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он раскрыл вопрос в полной мере на основе только учебной литературы, а также необходимых нормативно-правовых актов, а также если студент в целом правильно определяет сущность и значение толкования норм финансового права в профессиональной юридической деятельности; обосновывает различные приемы и способы толкования норм финансового права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он раскрыл вопрос лишь частично на основе только учебной литературы, сделав при этом ряд существенных ошибок, а также если студент не совсем корректно определяет сущность и значение толкования норм финансового права в профессиональной юридической деятельности, а также не корректно

обосновывает различные приемы и способы толкования норм финансового права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если ответ по существу отсутствует, несмотря на наводящие вопросы преподавателя, а также если студент не может определить сущность и значение толкования норм финансового права в профессиональной юридической деятельности; не может логически обосновать различные приемы и способы толкования норм финансового права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.

Индивидуальное творческое задание:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он раскрыл вопрос в полной мере на основе учебной, методической, дополнительной литературы, а также необходимых нормативно-правовых актов, а также если студент грамотно проводит анализ сущности и значения толкования норм финансового права в профессиональной юридической деятельности; правильно выявляет особенности различных приемов и способов толкования норм финансового права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он раскрыл вопрос в полной мере на основе только учебной литературы, а также необходимых нормативно-правовых актов, а также если студент в целом правильно определяет сущность и значение толкования норм финансового права в профессиональной юридической деятельности; обосновывает различные приемы и способы толкования норм финансового права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он раскрыл вопрос лишь частично на основе только учебной литературы, сделав при этом ряд существенных ошибок, а также если студент не совсем корректно определяет сущность и значение толкования норм финансового права в профессиональной юридической деятельности, а также не корректно обосновывает различные приемы и способы толкования норм финансового права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если ответ по существу отсутствует, несмотря на наводящие вопросы преподавателя, а также если студент не может определить сущность и значение толкования норм финансового права в профессиональной юридической деятельности; не может логически обосновать различные приемы и способы толкования норм финансового права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Перечень основной литературы:

1. Грачева, Е. Ю. Банковское право Российской Федерации : учебник для среднего профессионального образования / отв. ред. Е.Ю. Грачева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 336 с. — (Ab ovo). - ISBN 978-5-00156-139-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1927297>

2. Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили, А. И. Григорьев. — 9-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 615 с. — ISBN 978-5-238-02788-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141779.html> (дата обращения: 16.02.2026).

Перечень дополнительной литературы:

1. Банковское право : учебник / отв. ред. Е. В. Покачалова, Е. Н. Пастушенко. - Москва : Директ-Медиа, 2020. - 304 с. - ISBN 978-5-4499-0193-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1911883> (дата обращения: 16.02.2026).

2. 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. – 304 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748> (дата обращения: 16.02.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-0193-4. – DOI 10.23681/573748. – Текст : электронный.

3. Тедеев, А. А. Финансовое право России : учебник / А. А. Тедеев. — Москва : Проспект, 2025. — 368 с. — ISBN 978-5-392-42565-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/464078> (дата обращения: 16.02.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Финансовое право : учебник / под общей редакцией А. А. Фатьянова, А. Ю. Ильина. — 2-е изд. — Москва : Проспект, 2024. — 640 с. — ISBN 978-5-392-41019-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/464081> (дата обращения: 16.02.2026).

5. Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1405583> (дата обращения: 16.02.2026).

Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

1. Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине «Банковское право», 2026 - [Электронная версия].
2. Методические указания по организации самостоятельной работы по дисциплине «Банковское право», 2026 - [Электронная версия].

Интернет-ресурсы

1. Справочная правовая система «Консультант плюс» <https://www.consultant.ru/>
2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн». <http://biblioclub.ru>
3. Электронно-библиотечная система IPRsmart . <https://www.iprbookshop.ru/>
4. Российская государственная библиотека <https://www.rsl.ru/>
5. Электронно-библиотечная система «Знаниум»: <https://znanium.com/>
6. Электронно-библиотечная система «Лань» <https://e.lanbook.com/>
7. Электронно-библиотечная система «Консультант студента» <https://www.studentlibrary.ru/>
8. Электронно-библиотечная система «Национальный цифровой ресурс «Руконт» <https://lib.rucont.ru/>
9. Библиотека профессионала №1 <https://profspo.ru/>
10. Русский язык как иностранный РКИ <https://www.ros-edu.ru/>

3. Интернет-ресурсы: banki.ru, fincult.ru, cbr.ru, Sravni.ru, vashifinancy.ru
4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) – URL: <http://www.cbr.ru>
5. Федеральный методический центр по финансовой грамотности – URL: <https://fmc.hse.ru/>
6. Материалы информационного портала Финграмота – URL: <http://fingramota.org>
7. Электронные словари – URL: <http://www.onlinedics.ru>, <https://slovaronline.com/>, <http://slovari.yandex.ru>
8. Интернет-ресурсы: banki.ru, fincult.ru, cbr.ru, Sravni.ru, vashifinancy.ru

Информационно-справочные и информационно-правовые системы, используемые при изучении дисциплины:

1. Справочная правовая система «Консультант плюс» // www.consultant.ru (Договор № Д2022-1/29.00 от 10.01.2022 г. об информационной поддержке с дальнейшей ежегодной пролонгацией на прежних условиях).
2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн». Лицензионный договор № 639-24 на предоставление доступа к ЭБС «Университетская библиотека онлайн» от 20.05.2024 г. Организация: ООО «Директ-Медиа». Срок действия: с 28.05.2024 г. по 27.05.2025 г.
3. Электронно-библиотечная система IPRsmart Лицензионный договор № 9078/22П/РКИ/И от 06.06.2022 г. на предоставление доступа к электронно-библиотечной системе IPRbooks. Организация: ООО Компания «Ай Пи Ар Медиа». Срок действия: с 06.06.2022 г. на 36 календарных месяцев.
4. Российская государственная библиотека Договор № 519-24 от 23.04.2024 о создании виртуального читального зала РГБ. Организация: ФГБУ «Российская государственная библиотека». Срок действия: с 23.04.2024 (двенадцать календарных месяцев)
5. Электронно-библиотечная система «Знаниум»: Договор № 665-24-эбс от 22.05.2024. Организация: «ООО Знаниум». Срок действия: с 22.05.2024 г. до 28.05.2025 г.
6. Электронно-библиотечная система «Лань» Лицензионный договор №113-24 на предоставление права использования программного обеспечения от 08.02.2024 г. Организация: ООО «Лань». Срок действия: с 14.02.2024 г. (двенадцать календарных месяцев)
7. Электронно-библиотечная система «Консультант студента» Лицензионный договор №49КСЛ/04-2024 от 20.05.2024. Срок действия: с 20.06.2024 по 19.06.2025 г.
8. Электронно-библиотечная система «Национальный цифровой ресурс «Руконт»». Договор № 2204-22-24 от 20.05.2024. Организация: «ЦКБ БИБКОМ». Срок действия: с 30.05.2024 по 29.05.2025.
- а. «eLIBRARY.RU»: [Научная электронная библиотека]. – URL: <http://elibrary.ru>
9. Информационно-правовой портал "Гарант" - <http://www.garant.ru/>
10. Справочно-правовая система – Российское законодательство и судебная практика в свободном доступе - <http://www.pravo.ru/>
11. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации <http://pravo.gov.ru>

