

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 «Актуальные проблемы банковского права»
для студентов направления подготовки 40.04.01. Юриспруденция
направленность (профиль) «Инновационная юриспруденция»

Ставрополь, 2026

Содержание

Введение

Практические занятия

Рекомендуемая литература и интернет-ресурсы

Введение

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целями освоения дисциплины «Актуальные проблемы банковского права» являются:

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

Задачами освоения дисциплины «Актуальные проблемы банковского права» 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.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Актуальные проблемы банковского права» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений по направлению 40.04.01 Юриспруденция, квалификация – «магистр» и реализуется в 3 семестре и завершается сдачей экзамена.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-2 Способность квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности, а также готовность решать сложные правовые задачи правоприменительной практики.	ИД-1 Квалифицированно применяет нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, выбирает оптимальный вариант правомерного поведения с учетом фактических обстоятельств дела.	Грамотно применяет нормативно-правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, выбирает оптимальный вариант правомерного поведения с учетом фактических обстоятельств дела.
	ИД-2 ПК-2 Анализирует и реализует нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности, применяет правовой инструментарий для решения профессиональных задач и оформления правоприменительных актов.	Проводит анализ и реализует нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности, применяет правовой инструментарий для решения профессиональных задач и оформления

		правоприменительных актов.
	ИД-3 ПК-2 Анализирует правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач, эффективно и целенаправленно решает правовые задачи правоприменительной практики.	Логически правильно анализирует правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач, эффективно и целенаправленно решает правовые задачи правоприменительной практики.

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

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

Практическое занятие № 1-2.

Тема № 1. Банковское законодательство: становление и развитие.

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

Организационная форма занятия: семинар-дискуссия

В результате изучения темы бакалавр должен:

знать: нормы банковского права и механизмы их действия в процессе деятельности банков и иных кредитных организаций;

уметь: толковать и применять законы и другие нормативно-правовые акты в сфере банковского права

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 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:

1. Общая характеристика и современное состояние банковского законодательства.
2. Общая характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность.
8. Проблемы согласования норм банковского, гражданского и налогового законодательства в банковской деятельности.

Рекомендуемая литература:

Перечень основной литературы:

1. 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: 28.07.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
2. Финансовое право : учебник / М. Б. Добробаба, Л. Е. Калинина, Е. С. Недосекова, Е. А. Мызникова. — Москва : РТА, 2024. — 248 с. — ISBN 978-5-9590-1331-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/465056> (дата обращения: 01.03.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Перечень дополнительной литературы:

1. Белоусов Д.С. Банковское право : курс лекций / Белоусов Д.С.. — Москва : Экзамен, 2020. — 73 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/1289.html> (дата обращения: 26.02.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Вишневский, А. А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения : сравнительно-правовые очерки / А. А. Вишневский. — Москва : Статут, 2023. — 349 с. — ISBN 978-5-8354-0928-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/29069.html> (дата обращения: 18.06.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 1 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 940 с. — ISBN 978-5-394-01096-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35613.html> (дата обращения: 24.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
4. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 2 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 894 с. — ISBN 978-5-394-01097-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35292.html> (дата обращения: 24.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Практическое занятие № 3-4.

Тема 2. Банковская система Российской Федерации.

Цель занятия: уяснение понятия и структуры банковской системы РФ

Организационная форма занятия: семинар-дискуссия

В результате изучения темы бакалавр должен:

знать: организационно-правовые основы функционирования банковской системы зарубежных стран;

уметь: предвидеть перспективы и тенденции развития международного банковского права;

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:

1. Понятие и правовое положение производных банковских образований.
2. Понятие и виды банковских ассоциаций. Особенности их правового положения.
3. Банковские холдинги.
4. Место и назначение небанковских кредитных организаций и особенности их правового положения.
5. Особенности правового положения иностранных банков

Рекомендуемая литература:

Перечень основной литературы:

1. 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: 28.07.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

2. Финансовое право : учебник / М. Б. Добробаба, Л. Е. Калинина, Е. С. Недосекова, Е. А. Мызникова. — Москва : РТА, 2024. — 248 с. — ISBN 978-5-9590-1331-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/465056> (дата обращения: 01.03.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Перечень дополнительной литературы:

1. Белоусов Д.С. Банковское право : курс лекций / Белоусов Д.С.. — Москва : Экзамен, 2020. — 73 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт].

— URL: <https://www.iprbookshop.ru/1289.html> (дата обращения: 26.02.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Вишневский, А. А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения : сравнительно-правовые очерки / А. А. Вишневский. — Москва : Статут, 2023. — 349 с. — ISBN 978-5-8354-0928-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/29069.html> (дата обращения: 18.06.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 1 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 940 с. — ISBN 978-5-394-01096-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35613.html> (дата обращения: 24.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 2 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 894 с. — ISBN 978-5-394-01097-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35292.html> (дата обращения: 24.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Практическое занятие № 5-6.

Тема № 3. Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации (Банка России).

Цель занятия: уяснение статуса и компетенции ЦБ РФ

Организационная форма занятия: семинар-дискуссия

В результате изучения темы бакалавр должен:

знать: правовые основы функционирования Центрального Банка России;

уметь: обеспечивать соблюдение законодательства в сфере регулирования деятельности Центрального Банка

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.

Студент должен 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:

1. Особенности правового положения территориальных управлений Центрального Банка РФ и расчетно-кассовых центров.
2. Банковские операции Банка России.
3. Основные направления и способы регулирования Банком России денежного обращения. Эмиссия наличных денег.

Рекомендуемая литература:

Перечень основной литературы:

1. 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: 28.07.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
2. Финансовое право : учебник / М. Б. Добробаба, Л. Е. Калинина, Е. С. Недосекова, Е. А. Мызникова. — Москва : РТА, 2024. — 248 с. — ISBN 978-5-9590-1331-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/465056> (дата обращения: 01.03.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Перечень дополнительной литературы:

1. Белоусов Д.С. Банковское право : курс лекций / Белоусов Д.С.. — Москва : Экзамен, 2020. — 73 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/1289.html> (дата обращения: 26.02.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Вишневский, А. А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения : сравнительно-правовые очерки / А. А. Вишневский. — Москва : Статут, 2023. — 349 с. — ISBN 978-5-8354-0928-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/29069.html> (дата обращения: 18.06.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 1 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 940 с. — ISBN 978-5-394-01096-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35613.html> (дата обращения: 24.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
4. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 2 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 894 с. — ISBN 978-5-394-01097-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35292.html> (дата обращения: 24.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Практическое занятие № 7-8.

Тема № 4. Правовое положение кредитных организаций.

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

Организационная форма занятия: семинар-дискуссия В результате изучения темы бакалавр должен:

знать: правовые основы функционирования кредитных организаций.

уметь: применять способы и методы защиты нарушенных прав и законных интересов кредитных организаций, а также их клиентов

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:

1. Виды КО
2. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций.
3. Правовой режим имущества банка. Понятие и порядок формирования уставного капитала. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка.
4. Специальная компетенция коммерческих банков: пределы, содержание и общие запреты.
5. Структурные подразделения КО

Рекомендуемая литература:

Перечень основной литературы:

1. 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: 28.07.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
2. Финансовое право : учебник / М. Б. Добробаба, Л. Е. Калинина, Е. С. Недосекова, Е. А. Мызникова. — Москва : РТА, 2024. — 248 с. — ISBN 978-5-9590-1331-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/465056> (дата обращения: 01.03.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Перечень дополнительной литературы:

1. Белоусов Д.С. Банковское право : курс лекций / Белоусов Д.С.. — Москва : Экзамен, 2020. — 73 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/1289.html> (дата обращения: 26.02.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Вишневский, А. А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения : сравнительно-правовые очерки / А. А. Вишневский. — Москва : Статут, 2023. —

349 с. — ISBN 978-5-8354-0928-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/29069.html> (дата обращения: 18.06.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 1 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 940 с. — ISBN 978-5-394-01096-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35613.html> (дата обращения: 24.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 2 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 894 с. — ISBN 978-5-394-01097-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35292.html> (дата обращения: 24.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Практическое занятие № 9-10.

Тема №5. Банковские операции

Цель занятия: уяснение правового регулирования банковских операций

Организационная форма занятия: семинар-дискуссия

В результате изучения темы бакалавр должен:

знать: порядок осуществления банковских операций

уметь: собирать и анализировать фактическую информацию, определять виды правоотношений, возникающих в банковской деятельности и находить нормативные акты, иные источники банковского права для решения практических задач;

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:

1. Классификация банковских операций

2. Характеристика отдельных видов банковских операций

Рекомендуемая литература:

Перечень основной литературы:

1. 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: 28.07.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

2. Финансовое право : учебник / М. Б. Добробаба, Л. Е. Калинина, Е. С. Недосекова, Е. А. Мызникова. — Москва : РТА, 2024. — 248 с. — ISBN 978-5-9590-1331-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/465056> (дата обращения: 01.03.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Перечень дополнительной литературы:

1. Белоусов Д.С. Банковское право : курс лекций / Белоусов Д.С.. — Москва : Экзамен, 2020. — 73 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/1289.html> (дата обращения: 26.02.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Вишневский, А. А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения : сравнительно-правовые очерки / А. А. Вишневский. — Москва : Статут, 2023. — 349 с. — ISBN 978-5-8354-0928-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/29069.html> (дата обращения: 18.06.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 1 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 940 с. — ISBN 978-5-394-01096-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35613.html> (дата обращения: 24.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 2 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 894 с. — ISBN 978-5-394-01097-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35292.html> (дата обращения: 24.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Практическое занятие № 11-12.

Тема 6. Сделки, осуществляемые кредитными организациями

Цель занятия: уяснение правового регулирования банковских операций

Организационная форма занятия: семинар-дискуссия В результате изучения темы бакалавр должен:

знать: порядок осуществления банковских сделок;

уметь: принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с требованиями законодательства;

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:

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

Рекомендуемая литература:

Перечень основной литературы:

1. 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: 28.07.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

2. Финансовое право : учебник / М. Б. Добробаба, Л. Е. Калинина, Е. С. Недосекова, Е. А. Мызникова. — Москва : РТА, 2024. — 248 с. — ISBN 978-5-9590-1331-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/465056> (дата обращения: 01.03.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Перечень дополнительной литературы:

1. Белоусов Д.С. Банковское право : курс лекций / Белоусов Д.С.. — Москва : Экзамен, 2020. — 73 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/1289.html> (дата обращения: 26.02.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Вишневский, А. А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения : сравнительно-правовые очерки / А. А. Вишневский. — Москва : Статут, 2023. — 349 с. — ISBN 978-5-8354-0928-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/29069.html> (дата обращения: 18.06.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 1 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 940 с. — ISBN 978-5-394-01096-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35613.html> (дата обращения: 24.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 2 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 894 с. — ISBN 978-5-394-01097-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35292.html> (дата обращения: 24.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Практическое занятие № 13, 14, 15.

Тема 7. Банковский надзор в Российской Федерации.

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

Организационная форма занятия: семинар-дискуссия

В результате изучения темы бакалавр должен:

знать: формы и методы банковского надзора и контроля, а также компетенцию органов их осуществляющих;

уметь: толковать и применять законы и другие нормативно-правовые акты;

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:

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.

Рекомендуемая литература:

Перечень основной литературы:

1. 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: 28.07.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
2. Финансовое право : учебник / М. Б. Добробаба, Л. Е. Калинина, Е. С. Недосекова, Е. А. Мызникова. — Москва : РТА, 2024. — 248 с. — ISBN 978-5-9590-1331-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/465056> (дата обращения: 01.03.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Перечень дополнительной литературы:

1. Белоусов Д.С. Банковское право : курс лекций / Белоусов Д.С.. — Москва : Экзамен, 2020. — 73 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/1289.html> (дата обращения: 26.02.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Вишневский, А. А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения : сравнительно-правовые очерки / А. А. Вишневский. — Москва : Статут, 2023. — 349 с. — ISBN 978-5-8354-0928-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/29069.html> (дата обращения: 18.06.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 1 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 940 с. —

ISBN 978-5-394-01096-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35613.html> (дата обращения: 24.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 2 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 894 с. — ISBN 978-5-394-01097-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35292.html> (дата обращения: 24.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Практическое занятие № 16, 17, 18.

Тема 8. Ответственность за нарушение банковского законодательства Российской Федерации

Цель занятия: уяснение видов юридической ответственности за нарушения банковского законодательства

Организационная форма занятия: семинар-дискуссия В результате изучения темы бакалавр должен:

знать: практику применения банковского законодательства арбитражными судами и судами общей юрисдикции.

уметь: обеспечивать соблюдение законодательства в сфере банковской деятельности;

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:

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.

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

Рекомендуемая литература:

Перечень основной литературы:

1. 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: 28.07.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

2. Финансовое право : учебник / М. Б. Добробаба, Л. Е. Калинина, Е. С. Недосекова, Е. А. Мызникова. — Москва : РТА, 2024. — 248 с. — ISBN 978-5-9590-1331-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/465056> (дата обращения: 01.03.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Перечень дополнительной литературы:

1. Белоусов Д.С. Банковское право : курс лекций / Белоусов Д.С.. — Москва : Экзамен, 2020. — 73 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/1289.html> (дата обращения: 26.02.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Вишневский, А. А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения : сравнительно-правовые очерки / А. А. Вишневский. — Москва : Статут, 2023. — 349 с. — ISBN 978-5-8354-0928-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/29069.html> (дата обращения: 18.06.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 1 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 940 с. — ISBN 978-5-394-01096-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35613.html> (дата обращения: 24.01.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 2 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 894 с. — ISBN 978-5-394-01097-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35292.html> (дата обращения: 24.01.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

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/>

**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
по дисциплине «Актуальные проблемы банковского права»
для студентов направления подготовки 40.04.01. Юриспруденция
направленность (профиль) «Инновационная юриспруденция»**

Ставрополь 2026

СОДЕРЖАНИЕ

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

1.Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целями освоения дисциплины «Актуальные проблемы банковского права» являются:

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

Задачами освоения дисциплины «Актуальные проблемы банковского права» 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.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Актуальные проблемы банковского права» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений по направлению 40.04.01 Юриспруденция, квалификация – «магистр» и реализуется в 3 семестре и завершается сдачей экзамена.

3.Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-2 Способность квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности, а также готовность решать сложные правовые задачи правоприменительной	ИД-1 Квалифицированно применяет нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, выбирает оптимальный вариант правомерного поведения с учетом фактических обстоятельств дела.	Грамотно применяет нормативно-правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, выбирает оптимальный вариант правомерного поведения с учетом фактических обстоятельств дела.
	ИД-2 ПК-2 Анализирует и реализует нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности, применяет правовой инструментарий для решения профессиональных задач	Проводит анализ и реализует нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности, применяет

практики.	и оформления правоприменительных актов.	правовой инструментарий для решения профессиональных задач и оформления правоприменительных актов.
	ИД-3 ПК-2 Анализирует правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач, эффективно и целенаправленно решает правовые задачи правоприменительной практики.	Логически правильно анализирует правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач, эффективно и целенаправленно решает правовые задачи правоприменительной практики.

Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины « Актуальные проблемы банковского права»

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 истории терроризма и правовой защиты от террористической угрозы,
- 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 самостоятельной работы студентов в данном курсе являются:

- подготовка к практическим занятиям;
- конспектирование и анализ нормативных документов – сочетает письменную и устную формы деятельности студента; выявляет аналитические умения, навыки выделения смысловых центров текста;
- выполнение индивидуальных творческих заданий (составление и заполнение таблиц, схем, др.) – письменная форма работы студента, позволяющая развить аналитические способности, умение выделять главное в исследуемой проблеме, устанавливать причинно-следственные связи.
- написание докладов – 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.
- собеседование, коллоквиум – устная проверка и оценка знаний историко-правового характера.

Каждый из вышеназванных видов деятельности формирует у студентов следующие компетенции:

Код,	Код, формулировка	Планируемые
------	-------------------	-------------

формулировка компетенции	индикатора	результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-2 Способность квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности, а также готовность решать сложные правовые задачи правоприменительной практики.	ИД-1 ПК-2 Квалифицированно применяет нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, выбирает оптимальный вариант правомерного поведения с учетом фактических обстоятельств дела.	Грамотно применяет нормативно-правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, выбирает оптимальный вариант правомерного поведения с учетом фактических обстоятельств дела.
	ИД-2 ПК-2 Анализирует и реализует нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности, применяет правовой инструментарий для решения профессиональных задач и оформления правоприменительных актов.	Проводит анализ и реализует нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности, применяет правовой инструментарий для решения профессиональных задач и оформления правоприменительных актов.
	ИД-3 ПК-2 Анализирует правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач, эффективно и целенаправленно решает правовые задачи правоприменительной практики.	Логически правильно анализирует правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач, эффективно и целенаправленно решает правовые задачи правоприменительной практики.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Основными формами работы и контроля СРС в данном курсе являются:

Конспект и собеседование по теме – сочетают устную и письменную формы деятельности бакалавра. Конспект проверяет аналитические умения.

Основные требования к конспекту:

- тезисность;
- лаконичность;
- сжатость.

Круглый стол с защитой авторский проектов с использованием презентаций – нацелен на проверку информационно-коммуникативных компетенций бакалавра, 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, шрифт традиционный);
- использование возможностей презентации (анимация, звуковые эффекты, наличие гиперссылок и т.п.).

Основные требования к защите проекта:

- время выступления 7 мин.;
- четкость, лаконичность, логичность, структурированность выступления);
- научность и доступность излагаемого материала;
- грамотность речи.

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

Основные требования к оформлению реферата:

- объем – 10 страниц формата А 4;
- верхние и нижние поля – 2; правое – 1,5; левое – 3;
- шрифт – Times New Roman, кегль 14;
- заголовки – полужирный шрифт;
- нумерация страниц в правом нижнем углу;
- междустрочный интервал – 1,5.

Структура реферата:

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

Тема №1 Понятие и источники банковского права

Цель занятия: 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 занятия: 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. Правовое положение кредитных организаций.

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

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

Задание: 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 №4. Банковские операции.

Цель занятия: уяснение правового регулирования банковских операций

Форма контроля – проверка конспектов, собеседование

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

Тема 5. Сделки, осуществляемые кредитными организациями

Цель занятия: уяснение правового регулирования банковских операций

Форма контроля – проверка отчетов, реферата, доклада

Задание: 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.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДСТАВЛЕНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ РЕЗУЛЬТАТОВ СРС

Контроль результатов самостоятельной работы магистров 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 магистров 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 магистра 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.

Результаты контроля самостоятельной работы магистров учитываются при осуществлении итогового контроля по дисциплине.

Вопросы для экзамена по дисциплине Актуальные проблемы банковского права

1. Понятие, предмет и метод банковского права.
2. Система банковского права и система банковского законодательства.
3. Принципы и роль банковского права.
4. Источники банковского права.
5. Банковская деятельность как предмет банковского права.
6. Понятие банковской системы и ее элементы.
7. Правовая наука о банковской деятельности и банковском праве.
8. Становление и развитие банковского права в России.
9. Понятие, признаки и содержание банковских правоотношений.

10. Объекты банковских правоотношений.
11. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
12. Правовое положение Банка России.
13. Функции Банка России как банка, органа кредитно-денежной политики государства, центра банковской системы и контрагента государства.
14. Банковские операции Банка России, запрещенные и исключительные виды операций.
15. Банк России и денежное обращение. Эмиссия наличных денег. Понятие и условия осуществления денежной эмиссии.
16. Банковское регулирование и банковский надзор как один из основных видов деятельности Банка России.
17. Правовые формы взаимодействия Банка России и государства. Взаимное представительство Центрального банка РФ и Правительства РФ.
18. Правовой режим имущества и прибыли Банка России. Уставной капитал Банка России.
19. Органы управления Центрального банка Российской Федерации.
20. Структура Центрального Банка России. Правовой статус территориальных управлений Банка России и их расчетно-кассовых центров.
21. Понятие и признаки кредитной организации.
22. Коммерческий банк как кредитная организация, хозяйственное общество и предприниматель.
23. Правовое положение и виды небанковских кредитных организаций.
24. Союзы и ассоциации кредитных организаций.
25. Порядок и этапы создания коммерческого банка. Содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации.
26. Лицензирование банковской деятельности.
27. Банковские операции и сделки кредитных организаций.
28. Отзыв лицензий кредитных организаций.
29. Правовой режим имущества банка. Собственные средства банка. Уставной капитал. Требования, предъявляемые к уставному капиталу банка.
30. Реорганизация кредитной организации. Виды и порядок реорганизации.
31. Укрупнение и разделение банков и иных кредитных организаций. Правовые последствия реорганизации.
32. Ликвидация кредитных организаций. Основания и порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
33. Понятие несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
34. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
35. Финансовое оздоровление кредитной организации.
36. Временная администрация по управлению кредитной

организацией.

37. Последствия банкротства кредитной организации.
38. Страхование вкладов физических лиц.
39. Система органов управления Агентства по страхованию вкладов.
40. Порядок выплаты страховых возмещений в системе страхования вкладов.

2. Описание шкалы оценивания

Рейтинговая система оценки не предусмотрена для студентов, обучающихся на образовательных программах уровня высшего образования магистратуры.

3. Критерии оценивания компетенций

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 определяет основания, принципы и особенности процесса нормотворческой деятельности; верно выделяет и характеризует стадии нормотворческого процесса; анализирует теоретические и практические проблемы правотворчества, опираясь на эмпирические данные; правильно классифицирует нормативно-правовые акты; выявляет значимые особенности разработки нормативных правовых актов в зависимости от уровня нормотворчества в конкретной сфере; логически обосновывает необходимость принятия нормативного решения, верно определяет последствия его реализации с учетом возможных коррупционных рисков, разрабатывает и оформляет проекты нормативных правовых актов с учетом правил юридической техники.

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 основания, принципы и особенности процесса нормотворческой деятельности; выделяет и характеризует стадии нормотворческого процесса, допуская некоторые неточности, анализирует теоретические и практические проблемы правотворчества, испытывает небольшие затруднения, не влияющие на результат; в целом правильно классифицирует нормативно-правовые акты; выявляет отдельные особенности разработки нормативных правовых актов в зависимости от уровня нормотворчества в конкретной сфере, в целом верно обосновывает необходимость принятия нормативного решения, определяет последствия его реализации с учетом возможных коррупционных рисков, но при этом допускает неточности; разрабатывает и оформляет проекты нормативных правовых актов, допуская небольшие ошибки в юридической технике, в целом не влияющие на результат

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 основания, принципы и особенности процесса нормотворческой деятельности; затрудняется выделить и охарактеризовать все стадии нормотворческого процесса, допуская серьезные неточности, при анализе теоретических и практических проблем правотворчества, не увязывает теорию с практикой; не совсем корректно классифицирует нормативно-правовые акты; выявляет особенности разработки нормативных правовых актов в зависимости от уровня нормотворчества в конкретной сфере, но допускает при этом существенные ошибки; испытывает затруднения при обосновании необходимости принятия нормативного решения, неточно определяет последствия его реализации с учетом возможных коррупционных рисков, разрабатывает и

оформляет проекты нормативных правовых актов, существенно нарушая правила юридической техники.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если ответ по существу отсутствует, несмотря на наводящие вопросы преподавателя, а также если студент не может определить основания, принципы и особенности процесса нормотворческой деятельности, не выделяет стадии нормотворческой процедуры, не ориентируется в теоретических и практических проблемах правотворчества; не может классифицировать нормативно-правовые акты; не выявляет особенности разработки нормативных правовых актов в зависимости от уровня нормотворчества в конкретной сфере, не может обосновать необходимость принятия нормативного решения, неверно определяет последствия его реализации, не учитывает возможные коррупционные риски, не может разработать и оформить проекты нормативных правовых актов, не учитывает правил юридической техники.

Рекомендуемая литература:

Перечень основной литературы:

1. 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: 28.07.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

2. Финансовое право : учебник / М. Б. Добробаба, Л. Е. Калинина, Е. С. Недосекова, Е. А. Мызникова. — Москва : РТА, 2024. — 248 с. — ISBN 978-5-9590-1331-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/465056> (дата обращения: 01.03.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Перечень дополнительной литературы:

1. Белоусов Д.С. Банковское право : курс лекций / Белоусов Д.С.. — Москва : Экзамен, 2020. — 73 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/1289.html> (дата обращения: 26.02.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Вишневский, А. А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения : сравнительно-правовые очерки / А. А. Вишневский. — Москва : Статут, 2023. — 349 с. — ISBN 978-5-8354-0928-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/29069.html> (дата обращения: 18.06.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 1 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 940 с. — ISBN 978-5-394-01096-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35613.html> (дата обращения: 24.01.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. Том 2 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2021. — 894 с. — ISBN 978-5-394-01097-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35292.html> (дата обращения: 24.01.2026). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

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/>