

Документ подписан простой электронной подписью Информация о владельце: ФИО: Таскаев Сергей Валерьевич Должность: Ректор Дата подписания: 22.06.2026 12:14:29 Уникальный программный ключ: 054c0182970293149c21699f0009940292896664	МИНОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	Рабочая программа дисциплины "Банковское право" по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (профилю) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	стр. 1
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------

## Рабочая программа дисциплины (модуля)\*

Банковское право

Направление подготовки (специальность)

38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Присваиваемая квалификация (степень)

экономист (специалист)

Форма обучения

заочная

Год(ы) набора 2025

\*Рабочая программа дисциплины (модуля) адаптирована для инклюзивного обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

2026 г.



## Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)
4. Объем дисциплины (модуля)
5. Структура и содержание дисциплины (модуля)
6. Фонд оценочных средств
  - 6.1. Перечень видов оценочных средств
  - 6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации
  - 6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации
  - 6.4. Критерии оценивания
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)
  - 7.1. Рекомендуемая литература
  - 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
  - 7.3. Перечень информационных технологий
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Специальные условия освоения дисциплины обучающимися с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья



### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью дисциплины «Банковское право» является достижение всестороннего глубокого понимания студентами правовой природы и экономической сущности отношений, возникающих в сфере банковской деятельности, правильное применение правовых норм при решении конкретных задач в процессе функционирования банковской системы Российской Федерации, в практической деятельности кредитных организаций и иных финансовых структур.

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цикл (раздел) ОПОП: Б1.В.ДВ.03.01

#### 2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Теория государства и права

Экономическая теория

Гражданское право

Деньги, кредит, банки

#### 2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Валютное регулирование и валютный контроль

Обеспечение экономической безопасности организации в международных валютно-кредитных отношениях

Международно-правовые основы экономической безопасности

Расследование преступлений экономической направленности

Научно-исследовательская работа

Преддипломная практика

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

### 3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ПК-1: Способен применять знания для построения интегрированной системы управления рисками организации**

#### Знать:

основные нормативно-правовые документы, регулирующие банковскую деятельность; основные понятия и категории банковского права; экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций; способы осуществления производства по делам об административных правонарушениях в банковской сфере.

#### Уметь:

ориентироваться в системе банковского законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу банковской деятельности; использовать нормы банковского права в профессиональной деятельности; осуществлять производство по делам об административных правонарушениях в банковской сфере.

#### Владеть:

навыками применения норм банковского права в деятельности хозяйствующих субъектов; навыками составления различных видов документов, применяемых при осуществлении банковских операций; способностью осуществлять производство по делам об административных правонарушениях в банковской сфере.

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен**

<b>3.1</b>	<b>Знать:</b>
3.1.1	основные нормативно-правовые документы, регулирующие банковскую деятельность; основные понятия и категории банковского права; экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций; способы осуществления производства по делам об административных правонарушениях в банковской сфере.
<b>3.2</b>	<b>Уметь:</b>



Рабочая программа дисциплины "Банковское право" по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 "Экономическая безопасность" направленности (профилю) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

стр. 4

3.2.1 ориентироваться в системе банковского законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу банковской деятельности; использовать нормы банковского права в профессиональной деятельности; осуществлять производство по делам об административных правонарушениях в банковской сфере.

**3.3 Владеть:**

3.3.1 навыками применения норм банковского права в деятельности хозяйствующих субъектов; навыками составления различных видов документов, применяемых при осуществлении банковских операций; способностью осуществлять производство по делам об административных правонарушениях в банковской сфере.

**4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Общая трудоемкость	3 ЗЕТ
Часов по учебному плану : 108	Виды контроля на курсах:  зачеты 4
в том числе :	
аудиторные занятия : 8	
самостоятельная работа : 94,55	
часов на контроль : 4	
контактная работа: 9,45	
ИКР: 1,45	

**5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Литература
<b>Раздел 1. Основы банковского права</b>				
1.1	Банковская система и банковская деятельность /Лек/	4	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2
1.2	История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права /Ср/	4	10	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1
1.3	Банковская система Российской Федерации /Ср/	4	10	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1
1.4	Предмет и метод банковского права. Банковские правоотношения. /Ср/	4	10	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1
1.5	Нормы банковского права: понятие, структура, виды. Источники банковского права. /Ср/	4	10	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1
<b>Раздел 2. Публичное банковское право</b>				
2.1	Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) /Лек/	4	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2
2.2	Органы управления и система Банка России /Ср/	4	10	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1
2.3	Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации /Пр/	4	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1
2.4	Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации /Ср/	4	6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1
2.5	Правовое регулирование национальной платежной системы /Ср/	4	10,55	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1
<b>Раздел 3. Частное банковское право</b>				
3.1	Правовое положение кредитных организаций /Ср/	4	10	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1
3.2	Правовое регулирование банковских операций и сделок /Пр/	4	2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1
3.3	Правовое регулирование банковских операций и сделок /Ср/	4	12	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1
3.4	Правовое регулирование расчетов в Российской Федерации /Ср/	4	6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1



**Раздел 4. Иная контактная работа**

4.1	Индивидуальные консультации, текущий контроль /ИКР/	4	1,45	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2
-----	-----------------------------------------------------	---	------	------------------------

**6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**6.1. Перечень видов оценочных средств**

Типовые вопросы для текущей аттестации  
Типовые тестовые задания  
Типовые контрольные задания  
Типовые вопросы для промежуточной аттестации

**6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации**

Типовые вопросы для текущего контроля

1. Понятие банковского права. Место банковского права в системе российского права.
2. Банковская деятельность. Правовые методы регулирования банковской деятельности.
3. Группы общественных отношений, включаемых в предмет банковского права, реализация принципа исключительности банковской деятельности.
4. Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства Российской Федерации.
5. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности.
6. Понятие и структура банковской системы.
7. Правовое регулирование организации и функционирования банковской системы.
8. Взаимодействие элементов банковской системы Российской Федерации. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Банком России.
9. Конституционно-правовые основы статуса Банка России и его развитие в банковском законодательстве.
10. Правовые вопросы независимости и подотчетности Банка России.
11. Цели деятельности и функции Банка России.
12. Система управления Банком России.
13. Организационная структура Банка России.
14. Понятие и виды кредитных организаций.
15. Организационная структура кредитной организации.
16. Правовое регулирование создания и регистрации кредитных организаций.
17. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитных организаций.
18. Процедура лицензирования банковской деятельности.
19. Понятие и виды лицензий в банковской деятельности.
20. Понятие, основные направления и цели банковского регулирования.
21. Обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям.
22. Надзор, осуществляемый Банком России за деятельностью кредитных организаций.
23. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.
24. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.
25. Реорганизация кредитных организаций: формы и виды реорганизации.
26. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
27. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.
28. Правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации.
29. Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии.
30. Национальная платежная система: понятие, общая характеристика.
31. Законодательство о национальной платежной системе (регулятивный уровень платежной системы).
32. Субъекты национальной платежной системы (институциональный уровень).
33. Наблюдение и надзор в национальной платежной системе.
34. Платежная система Банка России.
35. Национальная система платежных карт. Регулирование международных платежных карт на территории Российской Федерации.
36. Правовой режим банковского счета как инструмента расчетно-кассового обслуживания. Источники правового регулирования.
37. Организация Банком России безналичных расчетов.
38. Формы безналичных расчетов.
39. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.
40. Хранение, инкассация, ревизия и экспертиза денег и иных ценностей.



41. Понятие банковских операций, их отличие от сделок, совершаемых кредитными организациями.
42. Классификация банковских операций, осуществляемых кредитными организациями.
43. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.
44. Понятие и виды банковских вкладов.
45. Правовой режим банковского вклада.
46. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: правовые основы (страхования) вкладов как условие стабильности банковской системы.
47. Система страхования вкладов в России: принципы, участники, объекты, порядок и условия возмещения по вкладам.
48. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
49. Фонд обязательного страхования вкладов.
50. Особенности надзора за банками, состоящими на учете в системе страхования вкладов.
51. Банковский счет: понятие, виды, операции, совершаемые по банковским счетам.
52. Порядок открытия и закрытия банковских счетов.
53. Корреспондентские счета: порядок открытия и особенности функционирования.
54. Ограничение операций по банковскому счету.
55. Банковская тайна.
56. Ответственность кредитной организации по договору банковского счета.
57. Понятие и признаки банковского кредита.
58. Источники правового регулирования банковского кредитования.
59. Обязательные и факультативные принципы банковского кредитования.
60. Виды банковского кредита.
61. Понятие и правовая природа кредитного договора.
62. Стороны, форма и порядок заключения кредитного договора.
63. Существенные условия кредитного договора.
64. Договор об открытии кредитной линии, особенности содержания.
65. Понятие и виды потребительского кредита.
66. Порядок заключения и условия договора потребительского кредита.
67. Проценты, иные вознаграждения и полная стоимость потребительского кредита.
68. Анализ кредитоспособности заемщика в процессе заключения кредитного договора и обеспечительных сделок.
69. Идентификация банком заемщика, представителя заемщика, его выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.
70. Понятие и правовая природа ссудного счета.
71. Момент выдачи кредита.
72. Доказательства факта выдачи кредита.
73. Понятие надлежащего исполнения обязательств по кредитному договору.
74. Соблюдение заемщиком способа возврата кредита.
75. Соблюдение заемщиком сроков возврата кредита.
76. Момент возврата кредита.
77. Понятие и особенности правового положения бюро кредитных историй.
78. Правовой статус Центрального каталога кредитных историй.
79. Понятие и содержание кредитных историй.
80. Порядок формирования кредитных историй.
81. Порядок предоставления кредитного отчета.
82. Контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй
83. Понятие и виды валютных ценностей и валютных операций.
84. Валютные правоотношения. Субъекты валютных правоотношений, их права и обязанности.
85. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой.
86. Сделки кредитных организаций с иностранной валютой.
87. Валютная позиция банков.
88. Ответственность за нарушение валютного законодательства.
89. Понятие и правовое регулирование операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
90. Ответственность кредитной организации за нарушение банковского законодательства.
91. Административно-правовая ответственность кредитных организаций.
92. Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций.
93. Уголовно-правовая ответственность кредитных организаций.

Типовые тестовые задания:



1. Банковское право – ...
  - 1) подотрасль гражданского права;
  - 2) подотрасль административного права;
  - 3) подотрасль финансового права;
  - 4) комплексная отрасль законодательства.
2. Банковскими операциями не являются...
  - 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
  - 2) размещение таких привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
  - 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
  - 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
3. Небанковские кредитные организации – это...
  - 1) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;
  - 2) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции;
  - 3) организации, имеющие право совершать банковские операции и банковские сделки;
  - 4) организации, не имеющие право осуществлять банковские сделки.
4. Совокупность правовых средств или способов, применяемых в ходе правового регулирования отношений в сфере банковской деятельности – ...
  - 1) предмет банковского права;
  - 2) метод банковского права;
  - 3) объект банковского права;
  - 4) банковские правоотношения.
5. Что из перечисленного не соответствует понятию публично-правового метода?
  - 1) императивный;
  - 2) власти и подчинения;
  - 3) гражданско-правовой;
  - 4) метод субординации.
6. Нормы, регулирующие конкретный порядок осуществления банковской деятельности образуют...
  - 1) общую часть банковского права;
  - 2) особенную часть банковского права;
  - 3) подотрасль банковского права;
  - 4) отрасль банковского права.
7. К источникам банковского права РФ из перечисленного не относится:
  - 1) Конституция РФ;
  - 2) религиозная доктрина;
  - 3) международный договор;
  - 4) инструкция Банка России.
8. Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, имеет право издавать следующие нормативные акты:
  - 1) положения, инструкции, указания;
  - 2) законы, постановления, указы;
  - 3) постановления, положения, указы;
  - 4) законы, инструкции, указания.
9. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации ...
  - 1) разрешена, если в данном регионе недостаточно кредитных организаций;
  - 2) разрешена в течение одного года после принятия учредителями решения о создании кредитной организации;
  - 3) запрещена;
  - 4) запрещена, если это официально закреплено в Конституции или Уставе субъекта РФ.
10. Наличие у кредитной организации лицензии на совершение банковских операций характеризует ... кредитной организации.
  - 1) правоспособность;
  - 2) дееспособность;



- 3) деликтоспособность;
- 4) правосубъектность.

11. Кредитные организации получают право осуществления банковских операций с момента ...

- 1) их создания;
- 2) получения лицензии;
- 3) 100% оплаты уставного капитала;
- 4) регистрации.

12. На какой срок кредитным организациям выдаются лицензии на осуществление банковских операций?

- 1) без ограничения срока действия;
- 2) на 2 года;
- 3) на 5 лет;
- 4) на 3 года.

13. В структуру норм банковского права включаются:

- 1) гипотеза;
- 2) санкция;
- 3) диспозиция;
- 4) все перечисленное.

14. Банковскую тайну физического лица составляют следующие сведения:

- 1) о его операциях, в том числе осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами), о счетах и вкладах в банке;
- 2) об остатках и переводах электронных денежных средств;
- 3) персональные данные физического лица (клиента);
- 4) все перечисленное верно.

15. В целях соблюдения банковской тайны информация о счетах и операциях физических лиц не может выдаваться ...

- 1) судам;
- 2) налоговым органам;
- 3) органам принудительного исполнения судебных актов;
- 4) организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках РФ.

16. Действующее законодательство предусматривает следующие виды ответственности за разглашение банковской тайны...

- 1) гражданскую, административную и уголовную;
- 2) гражданскую и административную;
- 3) уголовную и административную;
- 4) гражданскую и уголовную.

17. Действие закона 115-ФЗ распространяется на...

- 1) только на юридических лиц;
- 2) на физических и юридических лиц;
- 3) на кредитных организации;
- 4) на всех участников банковских правоотношений.

18. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает ... рублей.

- 1) 60 000;
- 2) 300 000;
- 3) 600 000;
- 4) 6 000 000.

19. Расположите следующие нормативно-правовые акты по степени убывания юридической силы:

- 1) Закон о Центральном банке РФ;
- 2) Женевская конвенция 1930 г. «О единообразном законе о переводном и простом векселях»;
- 3) Указ Президента РФ;



4) Учетная политика банка.

20. Что из перечисленного не является целью деятельности Банка России как органа управления?

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- 2) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- 3) получение прибыли;
- 4) обеспечение и эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

21. Как определяется Гражданским кодексом РФ форма безналичных расчетов, при которой банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке?

- 1) расчеты платежными поручениями;
- 2) расчеты по инкассо;
- 3) расчеты аккредитивом;
- 4) расчеты платежными требованиями.

22. Счета, открываемые физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, называются...

- 1) депозитные;
- 2) ссудные;
- 3) текущие;
- 4) корреспондентские.

23. Что из перечисленного отражается в карточке с образцами подписей и оттиска печати?

- 1) место нахождения (место жительства) клиента;
- 2) номер счета;
- 3) выданные денежные чеки;
- 4) все вышеперечисленное верно.

24. Установление в отношении физических лиц – фамилии, имени, отчества, гражданства, даты рождения, реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН (при его наличии) называется...

- 1) легализация;
- 2) верификация;
- 3) идентификация;
- 4) информатизация.

25. Совокупность операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов, платежных агентов, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры – это ...

- 1) банковская система;
- 2) платежная система;
- 3) валютная система;
- 4) денежная система.

Типовые контрольные задания

1. Сравните компетенцию Банка России, его территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров.
2. В банк обратился прокурор с требованием предоставить ему данные по счету (выписки, направления движения средств и пр.) конкретного лица.  
Обязан ли банк предоставить данные сведения?
3. Вправе ли организация в случае приостановления налоговым органом операций по её счету оплатить комиссию банка за расчетно-кассовое обслуживание наличными деньгами без зачисления их на банковские счета организации? Прокомментируйте ситуацию.
4. Организация заключила с банком договор банковского вклада. Соответствует ли законодательству условие договора о том, что договор считается заключенным с момента внесения вкладчиком денежных средств во вклад, а не с момента подписания договора сторонами?
5. Банк не включил требования вкладчика-физического лица в реестр обязательств банка перед вкладчиками. При отзыве у банка лицензии на совершение банковских операций клиент не смог получить возмещение по своему банковскому вкладу. Каким образом вкладчик может получить сумму страхового возмещения и защитить таким



образом свои права.

### 6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации

Вопросы к зачету

1. Понятие и предмет банковского права.
2. Банковское право как отрасль права, условия возникновения и особенности.
3. Банковское правоотношение: понятие, содержание и основные признаки.
4. Общая характеристика банковского законодательства.
5. Понятие и виды ответственности за нарушение банковского законодательства.
6. Понятие и структура банковской системы, особенности ее правового регулирования.
7. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России): общие положения.
8. Банк России как государственный орган и юридическое лицо.
9. Роль Банка России в регулировании денежного обращения и расчетов.
10. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля.
11. Основные полномочия Банка России по регулированию и надзору за деятельностью кредитных организаций.
12. Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций.
13. Правовой статус кредитной организации.
14. Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации.
15. Филиалы и представительства кредитной организации, их правовое положение и порядок открытия.
16. Союзы и ассоциации кредитных организаций, их группы и холдинги.
17. Банковские операции и другие сделки кредитной организации: общие положения.
18. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг: правовой аспект.
19. Государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций: значение и процедура.
20. Особенности реорганизации кредитной организации.
21. Банкротство кредитной организации: особенности и этапы процедуры.
22. Добровольная ликвидация кредитной организации.
23. Открытая банковская информация и банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
24. Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Понятие и виды банковских договоров.
25. Правовой режим денег на счете. Операции по счету. Текущий и расчетный счет.
26. Понятие и содержание договора банковского счета. Овердрафт.
27. Закрытие банковского счета.
28. Арест денежных средств на счете: основания и процедура
29. Понятие и содержание договора банковского вклада, его правовая природа.
30. Понятие и особенности использования депозитных и сберегательных сертификатов.
31. Страхование вкладов физических лиц: общие положения.
32. Основные полномочия агентства по страхованию вкладов.
33. Понятие кредитных отношений и их правовая природа.
34. Понятие и содержание кредитного договора, его существенные и факультативные условия.
35. Ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Бюро кредитных историй.
36. Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества. Особенности оформления залога векселей.
37. Страхование риска неисполнения обязательств по кредитному договору как основной способ обеспечения, используемый в банковской практике.
38. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг.
39. Правовое регулирование работы банков с векселями.
40. Правовые основы работы банка с ценными бумагами других эмитентов. Тростовые и депозитарные операции банков.
41. Понятие и содержание договора лизинга, его значение в современных условиях.
42. Правовая природа и формы безналичных расчетов.
43. Правовое регулирование межбанковских расчетов. Правовое значение ставки рефинансирования Банка России.
44. Понятие и правовое регулирование корреспондентских отношений и межфилиальных расчетов кредитных организаций.



45. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Правила их осуществления.  
46. Права и обязанности банка по разным формам расчетов. Ответственность банка за нарушение порядка расчетов.  
47. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и особенности правового регулирования.  
48. Содержание валютного законодательства и проблемы его применения.  
49. Субъекты валютных операций. Особенности правового положения уполномоченных банков в валютных операциях.  
50. Валютный контроль. Субъекты валютного контроля и их полномочия.

#### 6.4. Критерии оценивания

##### Зачет

«Зачтено» – студент владеет содержанием учебного материала; умеет связывать теорию с практикой, решает задачи, теоретические выводы подтверждает примерами, фактами, данными научных исследований; осуществляет межпредметные связи, предложения. Делает выводы логично, четко. Ясно и кратко излагает ответы на поставленные вопросы; умеет обосновывать свои суждения и профессионально-личностную позицию по излагаемому вопросу. Ответ носит самостоятельный характер.

«Не зачтено» – студент имеет разрозненные, бессистемные знания: не умеет выделять главное и второстепенное; допускает ошибки в определении понятий, формулировке теоретических положений, искажает их смысл; не ориентируется в нормативно-концептуальных, программно-методических, исследовательских материалах, беспорядочно и неуверенно излагает материал; не умеет соединять теоретические положения с практикой; не умеет применять знания для обоснования и объяснения фактов, не устанавливает межпредметные связи.

### 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

#### 7.1. Рекомендуемая литература

##### 7.1.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
Л1.1	Грачева Е.Ю.	Банковское право Российской Федерации: учебник для магистратуры ( <a href="https://znanium.com/catalog/document?id=361032">https://znanium.com/catalog/document?id=361032</a> )	Москва : ООО "Юридическое издательство Норма", 2021	ЭБС
Л1.2	Хоменко Е. Г.	Банковское право: учебник ( <a href="https://znanium.com/catalog/document?id=379909">https://znanium.com/catalog/document?id=379909</a> )	Москва : ООО "Юридическое издательство Норма", 2021	ЭБС

##### 7.1.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
Л2.1	Мальхина Е. А., Миронов В. Ю., Неверова Н. В., Пастушенко Е. Н., Покачалова А. С., Покачалова Е. В., Рыбакова С. В., Яковлев Д. И.	Банковское право: учебник ( <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=573748">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=573748</a> )	Москва, Берлин : Директ-Медиа, 2020	ЭБС

#### 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Университетская библиотека онлайн [Электронный ресурс] : электронно-библиотечная система (ЭБС) / ООО Директмедиа Паблишинг. – URL: <a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
Э2	Университетская библиотека онлайн [Электронный ресурс] : электронно-библиотечная система (ЭБС) / ООО "ЗНАНИУМ" – URL: <a href="http://www.znanium.com">www.znanium.com</a>

#### 7.3 Перечень информационных технологий

##### 7.3.1 Программное обеспечение

LMS Moodle

Adobe Reader

##### 7.3.2 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

1. Российское образование [Электронный ресурс] : федеральный портал / ФГАУ ГНИИ ИТТ «Информика». – [Москва, 2002 - ]. – Режим доступа : <http://www.edu.ru/>, свободный (дата обращения 02.09.2019).



МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Рабочая программа дисциплины "Банковское право" по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 "Экономическая безопасность" направленности (профилю) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

стр. 12

2. Электронная библиотека экономической и деловой литературы [Электронный ресурс] : // AUP.Ru : административно-управленческий портал / АУП-Консалтинг. – [Б. м., 1999- ]. – Режим доступа : <http://www.aup.ru/>, свободный (дата обращения 02.09.2019).

3. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс] : научная электронная библиотека [научной периодики на русском языке]. – Москва, [1999-]. – Доступ к полным текстам из сети ЧелГУ. – Режим доступа : <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 02.09.2019).

4. Консультант Плюс [Электронный ресурс] : официальный сайт компании Консультант Плюс. – Режим доступа : <http://consultant.ru/>, свободный (дата обращения 02.09.2019).

5. ГАРАНТ [Электронный ресурс] : информационно-правовой портал [сайт]. – Режим доступа : <http://garant.ru/>, свободный (дата обращения 02.09.2019).

## 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Для реализации дисциплины используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Учебные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения (ноутбук, проектор, экран). При проведении занятий лекционного типа используются аудитории, оборудованные проектором и компьютером с установленным на нем браузером и программным обеспечением для демонстрации презентаций (PowerPoint). Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы учебно-наглядных пособий, включающие в себя презентации по разделам и темам дисциплины. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с подключением к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

## 9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Работа с преподавателем охватывает два вида учебных занятий: лекционные занятия и практические занятия в учебных аудиториях

Последовательность проведения данных занятия, их содержание определяются настоящей программой.

Посещение данных занятий является обязательным для всех студентов.

Практические занятия требует подготовки студентов, предусматривающей изучение теоретического материала по теме занятия с использованием учебной литературы, перечень которой приведен в данной рабочей программе.

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

В случае применения при обучении дисциплины электронного обучения, дистанционных образовательных технологий общение обучающихся и преподавателя осуществляется в режиме реального времени (Microsoft Teams, форумы, электронная почта, сотовая связь) и отложенного времени (системы дистанционного обучения Moodle, электронная почта, форумы).

Большую часть времени обучающиеся самостоятельно работают с учебно-методическими материалами. Студенты имеют возможность консультироваться с преподавателем по всем вопросам, возникающим в ходе самостоятельной работы посредством системы дистанционного обучения Moodle, электронной почты, сотовой связи, форумов.

Доступ обучающегося к учебным ресурсам в режиме отложенного времени, самостоятельной работы осуществляется через сеть Интернет в удобном для него месте, времени и темпе

## 10. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ОБУЧАЮЩИМИСЯ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ И ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием специальных технических средств и информационных технологий, предоставляемых Ресурсным учебно-методическим центром по обучению инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ЧелГУ по запросу обучающегося (мобильные специальные технические средства для лиц с нарушениями зрения и с нарушением слуха, ассистивные информационные технологии).

При необходимости для обучающихся с нарушениями зрения на рабочих местах для проведения практических или лабораторных занятий устанавливается специальное программное обеспечение (программа речевой навигации, речевые синтезаторы, экранные лупы).

В учебные аудитории обеспечивается беспрепятственный доступ для обучающихся с инвалидностью и с ограниченными возможностями здоровья. В каждой аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, предусматривается соответствующее количество мест для обучающихся с учетом



нарушений их здоровья.

Для освоения дисциплины инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется доступ к печатным источникам, имеющимся в научной библиотеке ЧелГУ, с помощью специальных технических средств; доступ с помощью специальных технических и программных средств к электронным источникам, представленным в форме электронного документа в фонде научной библиотеки ЧелГУ или электронно-библиотечных системах.

Учебно-методические материалы для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и особенностям восприятия информации.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья освоение дисциплины может быть частично или полностью осуществлено с использованием дистанционных образовательных технологий.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обучающимся с инвалидностью и с ограниченными возможностями здоровья обеспечивается по их заявлению предоставление в доступной форме в зависимости от их индивидуальных особенностей инструкции о порядке проведения промежуточной аттестации, оценочных средств и возможности ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, письменно шрифтом Брайля, с использованием услуг ассистента, устно).

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование предоставленных ЧелГУ или собственных технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на задания, процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

**38.05.01 Экономическая безопасность, Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности, : , очная форма обучения**

Проректор по учебной работе утверждено 02.03.2026 А.А. Саламатов

Ученым советом Троицкого филиала ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Протокол заседания № 6 от 26.02.2026

Председатель Ученого совета  
Троицкого филиала ФГБОУ ВО  
«ЧелГУ»

согласовано

Л.А. Захарова

**Заседанием**

-

Протокол заседания № 6 от 24.02.2026

Заведующий кафедрой

согласовано

. .

Автор (составитель)

. .

**Структура рабочей программы соответствует приказу ректора ФГБОУ ВО «ЧелГУ» от «13» апреля 2021 г. № 247-1**