

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Юридический факультет имени А.А. Хмырова

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,
качеству образования — первый
проректор

(подпись)

« 30 »

* 2025 *



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

**Б1.В.ДВ.01.02 ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Направление подготовки 40.04.01 Юриспруденция

Магистерская программа: «Правовое обеспечение управленческой и
финансовой деятельности»

Форма обучения: очная, заочная

Квалификация: магистр

Краснодар 2025

Рабочая программа дисциплины «Публично-правовое регулирование банковской деятельности» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция.

Программу составила:

Л.В. Комарова, профессор, д.ф.н., к.ю.н., доцент



подпись

Рабочая программа дисциплины «Публично-правовое регулирование банковской деятельности» утверждена на заседании кафедры конституционного и административного права, протокол № 10 от «28» апреля 2025 г.

Заведующий кафедрой конституционного и административного права
Лупарев Е.Б.



подпись

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии юридического факультета имени А.А. Хмырова
протокол № 9 «22» мая 2025 г.
Председатель УМК факультета Прохорова М.Л.



подпись

Рецензенты:

Ткаченко М.В., нотариус Краснодарского нотариального округа

Павлов Н.В., к.ю.н., доцент кафедры административного и финансового права ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет И.Т. Трубилина

1 Цели и задачи изучения дисциплины

1.1 Цель дисциплины

Цель изучения данной дисциплины - овладение студентами теоретическими знаниями проблемных аспектов публичного банковского права, предлагаемых направлений совершенствования банковского законодательства, практическими умениями и навыками в области анализа и исследования законодательства и теоретических знаний.

1.2 Задачи дисциплины

Для достижения поставленных целей реализуются следующие задачи:

- знать способы и методы юридической оценки законодательства в области профессиональной деятельности;
- уметь применять способы и методы юридической оценки законодательства в области профессиональной деятельности;
- знать необходимые нормативные правовые акты в соответствующей сфере профессиональной деятельности;
- уметь квалифицированно составлять экспертные юридические заключения;
- знать законодательство и судебную практику, сформировавшуюся в соответствующей сфере профессиональной деятельности;
- уметь самостоятельно проводить юридическую экспертизу нормативных (индивидуальных) правовых актов и актов применения норм права, в том числе в целях выявления в них положений, не соответствующих действующему законодательству;
- знать основные виды, особенности толкования норм права в разных сферах юридической деятельности;
- уметь отличать толкование норм права от коллизий правовых актов, определять виды толкования нормативно-правовых актов и применять их.

В результате освоения дисциплины у студентов должны сформироваться способности: самостоятельно готовить экспертные юридические заключения и проводить экспертизу нормативных (индивидуальных) правовых актов; квалифицированно толковать правовые акты, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм права.

1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Публично-правовое регулирование банковской деятельности» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

До изучения данной дисциплины обучающиеся должны иметь представления об государственно-правовых и финансово-правовых явлениях и процессах, полученных в процессе изучения следующих дисциплин: административное право, финансовое право. «Публично-правовое регулирование банковской деятельности» является методологической основой для отраслевых юридических наук: проблемы контроля (надзора) в государственном управлении; проблемы финансового контроля.

1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора*	Результаты обучения по дисциплине
ПК-2 Способен осуществлять правовой консалтинг в различных сферах юридической деятельности, квалифицированно составлять юридические заключения и иные документы по правовым вопросам	
ИПК – 2.1. Осуществляет анализ исходной информации по делу, выявляет круг юридических вопросов, подлежащих исследованию, определяет перечень необходимых нормативных правовых актов для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации.	ИПК – 2.1.3-1. Знает виды, правила и особенности юридического консультирования.
	ИПК – 2.1.У-1. Умеет анализировать исходную информацию по делу, правильно определять круг юридических вопросов, подлежащих исследованию, а также перечень нормативных правовых актов, необходимых для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации.
ИПК – 2.2. Изучает и анализирует необходимые нормативные правовые акты, формирует правовую позицию для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации.	ИПК – 2.2. 3-1. Знает нормативные правовые акты, необходимые для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации, особенности формирования правовой позиции.
	ИПК – 2.2.У-1. Умеет провести качественный анализ необходимых нормативных правовых актов, сформировать оптимальную правовую позицию для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации.

Код и наименование индикатора*	Результаты обучения по дисциплине
ИПК– 2.3. На основе выработанной правовой позиции составляет квалифицированное юридическое заключение по делу, дает консультацию в конкретной сфере юридической деятельности.	ИПК– 2.3. 3-1. Знает особенности составления квалифицированных юридических заключений и дачи консультаций.
	ИПК – 2.3.У-1. Умеет на основе выработанной правовой позиции составить квалифицированное юридическое заключение по делу, дать качественную консультацию в конкретной сфере юридической деятельности.

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

2. Структура и содержание дисциплины

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет: для ОФО 3 зачетных единиц (108 часов), для ЗФО 3 зачетных единиц (108 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ	Всего часов	Форма обучения		
		очная	заочная	заочная
	ОФО/ЗФО	3 семестр (часы)	2 курс (сессия 2)	2 курс (сессия 3)
Контактная работа, в том числе:	34,2/14,2	34,2	6	8,2
Аудиторные занятия (всего):	34/12	34	6	-
занятия лекционного типа	16/6	16	6	-
занятия семинарского типа (практические занятия)	18/6	18	-	8
Иная контактная работа:	0,2/0,2	0,2	-	0,2
Контроль самостоятельной работы (КСР)	-	-	-	3,8
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2/0,2	0,2		0,2
Самостоятельная работа, в том числе:	73,8/90	73,8	30	60
Контрольная работа	-	-	-	-
Реферат/эссе (подготовка)	23,8/30	23,8	10	20
Самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям, дискуссиям, и т.д)	50/60	50	20	40
Подготовка к текущему контролю				
Контроль:	-/3,8	-	-	3,8
Подготовка к экзамену	-	-		
час.	108/108	108	36	72

Общая трудоемкость	в том числе контактная работа	34,2/14,2	34,2	6	8,2
	зач. ед	3/3	3	1	2

2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в 3 семестре (очная форма)

№ разд ела	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа (СРС)
			Л	ПЗ	ЛЗ	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Правовое регулирование банковской деятельности	9	2	-	-	7
2.	Предмет и основные понятия банковского права	10	2	2	-	6
3.	Правовой статус Банка России	11	2	2	-	7
4.	Особенности правового статуса кредитных организаций	10	2	2	-	6
5.	Организационно-управленческие аспекты деятельности кредитных организаций	10	2	2	-	6
6.	Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций	9	-	2	-	7
7.	Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	10	2	2	-	6
8.	Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор)	11	2	2	-	7
9.	Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере	10	2	2	-	6
10.	Виды ликвидации кредитных организаций, их соотношение	9	-	2	-	7
11.	Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	8,8	-	-	-	8,8
	итого	108 с учетом ИКР и контроля	16	18		73,8

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

Темы дисциплины, изучаемые на 2 курсе (заочная форма обучения)

№ разд ела	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа (СРС)
			Л	ПЗ	ЛЗ	
1	2	3	4	5	6	7
1	Правовое регулирование банковской деятельности	6	2	-	-	8
2	Предмет и основные понятия банковского права	8	-	2	-	8
3	Правовой статус Банка России	6	2	-	-	8
4	Особенности правового статуса кредитных организаций	8	-	2	-	8
5	Организационно-управленческие аспекты деятельности кредитных организаций	6	-	2	-	8
6	Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций	4	-	-	-	8
7	Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	8	-	-	-	8
8	Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор)	8	2	-	-	8
9	Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере	6	-	2	-	8
10	Виды ликвидации кредитных организаций, их соотношение	3,8	-	-	-	8
11	Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	2	-	-	-	10
	итого	108 с учетом ИКР и контроля	6	8	-	90

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

2.3 Содержание разделов дисциплины:

2.3.1 Занятия лекционного типа

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Правовое регулирование банковской деятельности	1.Банковское право как комплексное образование и подотрасль предпринимательского права 2.Принципы правового регулирования банковской деятельности	Р

		3.Методы правового регулирования банковской деятельности 4.Особенности правового регулирования банковской деятельности 5.Система банковского законодательства 6.Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность	
2.	Предмет и основные понятия банковского права	1.Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права 2.Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация 3.Субъекты банковской деятельности 4.Понятие клиента кредитной организации 5.Банковская система Российской Федерации 6.Существенные условия договоров с участием кредитных организаций	Р
3.	Правовой статус Банка России	1.Характеристика правового статуса Банка 2.России как субъекта права 3.Подотчетность Банка России 4.Цели деятельности и функции Банка России 5.Организационная структура Банка России 6.Органы Банка России	Р
4.	Особенности правового статуса кредитных организаций	1.Кредитные организации как субъекты права 2.Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций 3.Реорганизация кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения 4.Выход из числа участников кредитной организации 5.Соблюдение кредитными организациями банковской тайны	р
5.	Организационно-управленческие	1.Особые требования к управлению кредитными организациями	Кр

	аспекты деятельности кредитных организаций	2.Объединения с участием кредитных организаций 3.Участие кредитных организаций в создании и деятельности других организаций 4.Подразделения кредитных организаций	
6	Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	1.Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, основания и порядок их применения 2.Финансовое оздоровление кредитной организации 3.Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства) 4.Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства)	Р
7	Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор)	1.Сущность и виды банковского надзора 2.Формы надзора за кредитными организациями 3.Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия	Р
8	Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере	1.Антимонопольный контроль в банковской сфере 2. Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг 3. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	Р
9	Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	1.Особые признаки несостоятельности (банкротства) 2. Критерии несостоятельности (банкротства) 3.Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства)	Р

		4.Назначение временной администрации после отзыва лицензии 5. Особый конкурсный управляющий 6.Субсидиарная ответственность при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций 7.Признание недействительными сделок и действий кредитной организации-должника	
--	--	--	--

Примечание: Р – написание реферата, К – коллоквиум.

2.3.2 Занятия семинарского типа

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Предмет и основные понятия банковского права	1.Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права 2.Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация 3.Субъекты банковской деятельности 4.Понятие клиента кредитной организации 5.Банковская система Российской Федерации 6.Существенные условия договоров с участием кредитных организаций	ответ на семинаре, реферат
2.	Правовой статус Банка России	1.Характеристика правового статуса Банка 2.России как субъекта права 3.Подотчетность Банка России 4.Цели деятельности и функции Банка России 5.Организационная структура Банка России 6.Органы Банка России	ответ на семинаре, решение задач

3.	Особенности правового статуса кредитных организаций	1. Кредитные организации как субъекты права 2. Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций 3. Реорганизация кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения 4. Выход из числа участников кредитной организации 5. Соблюдение кредитными организациями банковской тайны	ответ на семинаре, реферат
4.	Организационно-управленческие аспекты деятельности кредитных организаций	1. Особые требования к управлению кредитными организациями 2. Объединения с участием кредитных организаций 3. Участие кредитных организаций в создании и деятельности других организаций 4. Подразделения кредитных организаций	ответ на семинаре, реферат
5.	Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций	1. Повышение эффективности корпоративного управления в кредитных организациях 2. Управление банковскими рисками 3. Создание обязательных резервов 4. Создание резервов на возможные потери 5. Соблюдение обязательных нормативов 6. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях 7. Аудит кредитных организаций	ответ на семинаре, реферат
6.	Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	1. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, основания и порядок их применения 2. Финансовое оздоровление кредитной организации 3. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства) 4. Реорганизация кредитной организации как мера по	ответ на семинаре, реферат

		предупреждению ее несостоятельности (банкротства)	
7.	Надзор за кредитными организациями осуществляемый Банком России (банковский надзор)	1.Сущность и виды банковского надзора 2.Формы надзора за кредитными организациями 3.Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия	ответ на семинаре, реферат
8.	Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере	1.Антимонопольный контроль в банковской сфере 2. Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг 3. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	ответ на семинаре, реферат
9.	Виды ликвидации кредитных организаций, их соотношение	1. Виды ликвидации кредитных организаций 2. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации 3. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством) 4. Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства)	ответ на семинаре, реферат

При изучении дисциплины могут применяться элементы электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с ФГОС ВО.

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы не предусмотрены.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
---	---------	---

1	2	3
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры административного и финансового права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой административного и финансового права протокол № 9 от 29 марта 2022г.
2	Выполнение реферата, реферата с презентацией, эссе	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры административного и финансового права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой административного и финансового права протокол № 9 от 29 марта 2022г.
3.	Подготовка и проведение дискуссии	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры административного и финансового права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой административного и финансового права протокол № 9 от 29 марта 2022г.
4.	Решение задач	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры административного и финансового права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой административного и финансового права протокол № 9 от 29 марта 2022г.
5.	Подготовка и проведение тестирования	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры административного и финансового права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой административного и финансового права протокол № 9 от 29 марта 2022г.
6.	Подготовка к текущему контролю	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры административного и финансового права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой административного и финансового права протокол № 9 от 29 марта 2022г.

3.Образовательные технологии

При изучении дисциплины «Публично-правовое регулирование банковской деятельности» применяются такие образовательные технологии, используемые при реализации различных видов учебной работы, как проблемная лекция, регламентированная дискуссия, имитационная игра.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля.

Вопросы по теме «Предмет и основные понятия банковского права»

- 1.Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права
- 2.Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация
- 3.Субъекты банковской деятельности
- 4.Понятие клиента кредитной организации
- 5.Банковская система Российской Федерации
- 6.Существенные условия договоров с участием кредитных организаций

Темы рефератов (докладов)

1. Отраслевой характер банковского права: проблемы формирования.
2. Общая характеристика системы банковского законодательства.
3. Обычаи делового оборота в банковской практике.
4. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
5. Особенности создания кредитных организаций.

Вопросы по теме «Правовой статус Банка России»

- 1.Характеристика правового статуса Банка
- 2.России как субъекта права
- 3.Подотчетность Банка России
- 4.Цели деятельности и функции Банка России
- 5.Организационная структура Банка России
- 6.Органы Банка России

Темы рефератов (докладов)

1. История создания центральных банков.
2. Публично-правовой статус Банка России.
3. Правовой статус Банка России как субъекта гражданско-правовых отношений

Вопросы по теме «Особенности правового статуса кредитных организаций»

- 1.Кредитные организации как субъекты права
- 2.Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций
- 3.Реорганизация кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения
- 4.Выход из числа участников кредитной организации
- 5.Соблюдение кредитными организациями банковской тайны

Темы рефератов (докладов)

1. Проблемы правового регулирования кредитных организаций в РФ.
2. Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций.
3. Прекращение деятельности кредитных организаций.

Вопросы по теме «Организационно-управленческие аспекты деятельности кредитных организаций»

- 1.Особые требования к управлению кредитными организациями
- 2.Объединения с участием кредитных организаций
- 3.Участие кредитных организаций в создании и деятельности других организаций
- 4.Подразделения кредитных организаций

Темы рефератов (докладов)

1. Требования к системе органов управления кредитной организации.
2. Требования к лицам, занимающим руководящие должности в кредитных организациях.
3. Формы и методы государственного регулирования кредитной деятельности в России.
4. Приоритетные направления государственного регулирования кредитной деятельности коммерческих банков в России.

Вопросы по теме «Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций»

1. Повышение эффективности корпоративного управления в кредитных организациях
2. Управление банковскими рисками
3. Создание обязательных резервов
4. Создание резервов на возможные потери
5. Соблюдение обязательных нормативов
6. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях
7. Аудит кредитных организаций

Темы рефератов (докладов)

1. Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций.
2. Повышение эффективности корпоративного управления в кредитных организациях. Управление банковскими рисками.
3. Порядок формирования обязательных резервов.
4. Контрольно-надзорные полномочия органа, уполномоченного в сфере контроля и применения мер воздействия к кредитным организациям

Вопросы по теме «Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»

1. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, основания и порядок их применения
2. Финансовое оздоровление кредитной организации
3. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства)
4. Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства)

Темы рефератов (докладов)

1. Классификация мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
2. Деятельность Банка России по предотвращению банкротства кредитных организаций.
3. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, основания и порядок их применения.

Вопросы по теме «Надзор за кредитными организациями осуществляемый Банком России» (банковский надзор)

1. Сущность и виды банковского надзора
2. Формы надзора за кредитными организациями
3. Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия

Темы рефератов (докладов)

1. Контроль (надзор) Центрального банка Российской Федерации в банковской сфере.
2. Объект, субъекты, формы и методы надзора и регулирования, их взаимосвязь.
3. Сравнительная характеристика регулирующих и надзорных функций центральных банков стран.

Вопросы по теме «Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере»

1. Антимонопольный контроль в банковской сфере
2. Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг
3. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Темы рефератов (докладов)

1. Виды надзора, осуществляемые Банком России.
2. Контроль за злоупотреблением кредитной организацией доминирующим положением.
3. Соблюдение требований законодательства о рекламе банковских услуг.
4. Предотвращение легализации доходов через кредитные организации.

Вопросы по теме «Виды ликвидации кредитных организаций, их соотношение»

1. Виды ликвидации кредитных организаций
2. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации
3. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством)
4. Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства)

Темы рефератов (докладов)

1. Анализ оснований отзыва банковских лицензий.
2. Ликвидация кредитной организации: виды и порядок, сроки и ответственность.

Фабулы задач

Задача 1

Проведите анализ существования (отсутствия) противоречий между ст. ст. 4 (п.1) ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» и ст. 75 Конституции РФ. Ст. 75 Конституции п.2. Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

Статья 4. Банк России выполняет следующие функции:

- 1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- 1.1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

Задача 2

Общество с ограниченной ответственностью «Липа» обратилось в арбитражный суд с иском о признании недействительным ненормативного акта Центрального Банка – отказа в выдаче разрешения на приобретение пакета обыкновенных акций кредитной организации в размере 23 % в связи с тем, что действует менее трех лет.

Центральный банк сослался на то, что в соответствии с п. 5.2 действующей на момент рассмотрения вопроса Инструкции от 23.07.1998 № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регулирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности», разрешение на приобретение свыше 20% акций кредитной организации может быть выдано юридическому лицу - покупателю при условии его деятельности не менее трех лет.

ООО «Липа» считает, что такой редакцией п. 5.2. Инструкции нарушаются его конституционные права, в связи с чем она не подлежит применению, а отказ является недействительным. Кроме того, на момент рассмотрения дела в суде указанная инструкция отменена.

1. Какое решение должен принять суд?
2. Проанализируйте возможные способы защиты ООО «Липа» своих прав, сформулируйте исковые требования, оцените их перспективу.

Задача 3.

К коммерческому банку «Росгосимущество» с иском на 45 млн. руб. основного долга по кредитному договору, обратился Центральный банк РФ. Также ЦБ РФ требовал уплаты процентов по кредиту в размере 25 млн. руб. и неустойку за просрочку возврата кредита в 5 млн. руб. Комерческий банк «Росгосимущество» согласился с выплатой основного долга и неустойки, но возразил против высоких процентов, т.к. они начислены ЦБ РФ по новой более высокой ставке рефинансирования, чем указано в договоре. Изменений и дополнений в договор внесено не было.

Решите дело

Задача 4

В отделении Сбербанка, глава фермерского хозяйства Иванов Иван Петрович, получил кредит на развитие фермерского хозяйства на сумму 10 млн. рублей сроком на 8 лет. Однако, через 2 года он умер. Отделение Сбербанка обратилось к его наследникам, которые также являясь членами фермерского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита. Наследники отказались выполнить требование банка, ссылаясь на нормы ГК РФ.

Решите дело со ссылкой на нормы ГК РФ.

Задача 5

Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся.

Решите дело.

Задача 6

В соответствии с кредитным договором, заключенным между деревообрабатывающим предприятием и банком развития, предприятию предоставлен кредит в размере 1,5 млрд. руб. на 13 месяцев на строительство жилого дома. Выплата процентов за кредит должна была производиться ежемесячно, начиная с 6-го месяца пользования кредитом. Однако предприятие не выплатило проценты, несмотря на истечение срока. Банк предъявил требование о досрочном возврате кредита.

Решите дело.

Задача 7

Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой.

Решите дело.

4.2 Фонд оценочных средств для проведения текущей аттестации

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ

для изучения дисциплины «Публично-правовое регулирование банковской деятельности»

1. Банковское право как комплексное образование и подотрасль предпринимательского права
2. Принципы правового регулирования банковской деятельности
3. Методы правового регулирования банковской деятельности

4. Особенности правового регулирования банковской деятельности
5. Система банковского законодательства
6. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность
7. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права
8. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация
9. Субъекты банковской деятельности
10. Понятие клиента кредитной организации
11. Банковская система Российской Федерации
12. Существенные условия договоров с участием кредитных организаций
13. Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права
14. Подотчетность Банка России
15. Цели деятельности и функции Банка России
16. Организационная структура Банка России
17. Органы Банка России
18. Кредитные организации как субъекты права
19. Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций
20. Реорганизация кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения
21. Выход из числа участников кредитной организации
22. Соблюдение кредитными организациями банковской тайны
23. Особые требования к управлению кредитными организациями
24. Объединения с участием кредитных организаций
25. Участие кредитных организаций в создании и деятельности других организаций
26. Подразделения кредитных организаций
27. Повышение эффективности корпоративного управления в кредитных организациях
28. Управление банковскими рисками
29. Создание обязательных резервов
30. Создание резервов на возможные потери
31. Соблюдение обязательных нормативов
32. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях
33. Аудит кредитных организаций
34. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, основания и порядок их применения
35. Финансовое оздоровление кредитной организации
36. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства)
37. Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства)
38. Сущность и виды банковского надзора
39. Формы надзора за кредитными организациями
40. Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия
41. Антимонопольный контроль в банковской сфере
42. Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг
43. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
44. Виды ликвидации кредитных организаций
45. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации
46. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством)

47. Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства)
48. Основания отзыва банковских лицензий
49. Последствия отзыва банковской лицензии
50. Приостановление действия банковских лицензий
51. Обжалование решения Банка России об отзыве банковской лицензии
52. О внесудебном порядке отзыва банковских лицензий
53. Особые признаки несостоятельности (банкротства)
54. Критерии несостоятельности (банкротства)
55. Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства)
56. Назначение временной администрации после отзыва лицензии
57. Особый конкурсный управляющий
58. Субсидиарная ответственность при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций
59. Признание недействительными сделок и действий кредитной организации-должника
60. Формы надзора за кредитными организациями

Критерии оценки зачета

Студенты обязаны сдать зачет в соответствии с расписанием и учебным планом. Зачет является формой контроля усвоения студентом учебной программы по дисциплине или ее части, выполнения практических, контрольных, реферативных работ.

Результат сдачи зачета по прослушанному курсу должны оцениваться как итог деятельности студента в семестре, а именно - по посещаемости лекций, результатам работы на практических занятиях, выполнения самостоятельной работы. При этом допускается на очной форме обучения пропуск не более 20% занятий, с обязательной отработкой пропущенных семинаров. Студенты, у которых количество пропусков, превышает установленную норму, не выполнившие все виды работ и неудовлетворительно работавшие в течение семестра, проходят собеседование с преподавателем, который опрашивает студента на предмет выявления знания основных положений дисциплины

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

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

5.1. Нормативные правовые акты и акты толкования

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) - на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 04.07.2020.
2. "Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации" от 24.07.2002 N 95-ФЗ // (ред. от 01.04.2025) // Изменения, внесенные Федеральным [законом](#) от 01.04.2025 N 54-ФЗ, [вступают](#) в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://pravo.gov.ru> - 01.04.2025).
3. "Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации" от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 01.04.2025) // Изменения, внесенные Федеральным [законом](#) от 01.04.2025 N 54-ФЗ, [вступают](#) в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://pravo.gov.ru> - 01.04.2025).
4. "Кодекс административного судопроизводства Российской Федерации" от 08.03.2015 N 21-ФЗ (ред. от 01.04.2025) // Изменения, внесенные Федеральным [законом](#) от 01.04.2025 N 54-ФЗ, [вступают](#) в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://pravo.gov.ru> - 01.04.2025).
5. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 07.04.2025) // Изменения, внесенные Федеральным [законом](#) от 07.04.2025 N 70-ФЗ, [вступили](#) в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://pravo.gov.ru> - 07.04.2025).
6. "Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации" от 18.12.2001 N 174-ФЗ (ред. от 21.04.2025) // Изменения, внесенные Федеральными законами от 21.04.2025 [N 90-ФЗ](#), [N 101-ФЗ](#), вступили в силу со дня официального опубликования (опубликованы на Официальном интернет-портале правовой информации <http://pravo.gov.ru> - 21.04.2025).
7. Федеральный закон от 17.01.1992 N 2202-1 (ред. от 03.02.2025) "О прокуратуре Российской Федерации" // "Собрание законодательства РФ", 20.11.1995, N 47, ст. 4472.
11. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (ред. от 08.08.2024) "О противодействии коррупции" // "Собрание законодательства РФ", 29.12.2008, N 52 (ч. 1), ст. 6228.
12. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.02.2025) "О банках и банковской деятельности" // "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492.
13. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.02.2025) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2025) // "Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, N 28, ст. 2790.
14. Указание Банка России от 11 марта 2014 г. N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" (с изменениями и дополнениями) // "Вестник Банка России" от 28 мая 2014 г. N 46.

5.2 Учебная литература.

1. Афанасьев, И. В. Актуальные проблемы вещного права : учебник для вузов / И. В. Афанасьев ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 161 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11914-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/566339> .- Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1137865>
2. Рождественская Т. Э. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 273 с. - URL: <https://urait.ru/bcode/507495> - Режим доступа для авториз. пользователей. - Текст: непосредственный.
3. Ручкина Г.Ф. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Г.Ф. Ручкина, Е.М. Ашмарина, Ф.К. Гизатуллин. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. — 471 с. - URL: <https://urait.ru/bcode/507495> - Режим доступа для авториз. пользователей. - Текст: непосредственный.
4. Ручкина, Г. Ф. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535968>
5. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 454 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20586-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/558422>
6. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537624>
7. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536179>
8. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 273 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16607-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537361>

5.3. Периодическая литература

1. Юридический вестник Кубанского государственного университета // <http://law.kubsu.ru/q-q-64/>.

5.4. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы Электронно-библиотечные системы (ЭБС):

Перечень договоров ЭБС		
Учебный год	Наименование документа с указанием реквизитов	Срок действия документа
2025	ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com/ ООО «ЭБС ЛАНЬ» Контракт № 1212/2024/2 от 25 декабря 2024 г. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» https://biblioclub.ru ООО «Директ-Медиа» Контракт № 1212/2024/1 от 25 декабря 2024 г. ОП «Юрайт» https://urait.ru/ ООО «Электронное издательство Юрайт» Лиц.договор № 1212/2024/3 от 25 декабря 2024 г. ЭБС «BOOK.ru» https://book.ru ООО «КноРус медиа» Договор № 580-ЕП/223-ФЗ/2024 от 25 декабря 2024 г. ЭБС «ZNANIUM» https://znanium.ru ООО «ЗНАНИУМ» Контракт № 1212/2024 от 25 декабря 2024 г.	С 01.01.25 по 31.12.25 С 01.01.25 по 31.12.25 С 20.01.25 по 19.01.26 С 01.01.25 по 31.12.25 С 01.01.25 по 31.12.25

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1. Антиплагиат-ВУЗ. Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ» версии 3.3. (интернет-версия). – Договор №19/АЭФ/44/ФЗ/2023
2. КонсультантПлюс – Справочная Правовая Система (КонсультантПлюс). Артикул правообладателя КонсультантПлюс – Договор №ГК/479/ЕП/223/ФЗ/2023
3. ГАРАНТ – Справочная Правовая Система (ГАРАНТ). «Компания АПИ «ГАРАНТ»» Артикул правообладателя ГАРАНТ – Договор №4920/НК/14
4. Р7-Офис – Desktopные редакторы текстовых документов, таблиц и презентаций. Лицензии на офисное программное обеспечение для рабочих мест с целью обеспечения образовательного процесса Р7-Офис. Профессиональный (Десктоп + Сервер оптимальный) – Договор №30-АЭФ/44-ФЗ/2022

Профессиональные базы данных:

1. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
2. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>
3. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prilib.ru/>
4. «Лекториум ТВ» <http://www.lektorium.tv/>

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс – справочная правовая система (доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки).
2. ГАРАНТ – Справочная Правовая Система (ГАРАНТ).

Ресурсы свободного доступа:

1. КиберЛенинка <http://cyberleninka.ru/>;
2. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://www.minobrnauki.gov.ru/>;
3. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>;
4. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина «Образование на русском» <https://pushkininstitute.ru/>;
5. Справочно-информационный портал «Русский язык» <http://gramota.ru/>;

6. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>;
7. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>;
8. Образовательный портал «Учеба» <http://www.ucheba.com/>
9. Законопроект «Об образовании в Российской Федерации». Вопросы и ответы http://xn--273--84d1f.xn--p1ai/voprosy_i_otvety.
10. Сайт Комиссии Таможенного союза Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.tsouz.ru>
11. Официальный сайт Президента РФ. www.kremlin.ru
12. Официальный сайт Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации Режим доступа: www.council.gov.ru
13. Сайт Государственной Думы Федерального Собрания РФ. – Режим доступа: <http://www.duma.gov.ru>
14. Сайт Президента РФ. Режим доступа: <http://www.president.kremlin.ru>
15. Сайт Правительства РФ. Режим доступа: www.government.ru.
16. Сайт Конституционного Суда РФ. Режим доступа: <http://ksrf.ru>
17. Сайт Верховного Суда РФ. Режим доступа: <http://www.supcourt.ru>
18. Сайт Генеральной Прокуратуры РФ. Режим доступа: <http://genproc.gov.ru>
19. Сайт Совета Безопасности РФ. – Режим доступа: <http://www.scrf.gov.ru/index.shtml>
20. Сайт Министерства юстиции РФ. Режим доступа: <http://www.mibjust.ru>
21. Сайт Министерства иностранных дел РФ. Режим доступа: www.mid.ru
22. Официальный сайт юридического факультета Кубанского государственного университета. Режим доступа: www.law.kubsu.ru
23. Интернет-ресурс Судебные и нормативные акты РФ (СудАкт). Режим доступа: <https://sudact.ru>

Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы КубГУ:

1. Среда модульного динамического обучения. <http://moodle.kubsu.ru>
2. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций. <http://mschool.kubsu.ru/>
3. Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий. <http://mschool.kubsu.ru;>
4. Электронный архив документов КубГУ. <http://docspace.kubsu.ru/>
5. Электронные образовательные ресурсы кафедры информационных систем и технологий в образовании КубГУ и научно-методического журнала «ШКОЛЬНЫЕ ГОДЫ». <http://icdau.kubsu.ru/>.

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины "Публично-правовое регулирование банковской деятельности"

При изучении дисциплины «Публично-правовое регулирование банковской деятельности» необходимо руководствоваться действующим федеральным и иным законодательством и разработанными на его основе подзаконными нормативными актами.

Изучение курса осуществляется в тесном взаимодействии с другими юридическими и общественными дисциплинами. Форма и способы изучения материала определяются с учетом специфики изучаемой темы. Однако во всех случаях необходимо обеспечить сочетание изучения теоретического материала, научного толкования того или иного понятия, даваемого в учебниках и лекциях, с самостоятельной работой студентов, выполнением практических заданий, подготовкой сообщений и докладов.

Методические указания по лекционным занятиям

В ходе лекции студентам рекомендуется конспектировать ее основные положения, не стоит пытаться дословно записать всю лекцию, поскольку скорость лекции не рассчитана на аутентичное воспроизведение выступления лектора в конспекте. Тем не менее, она является достаточной для того, чтобы студент смог не только усвоить, но и зафиксировать на бумаге сущность затронутых лектором проблем, выводы, а также узловые моменты, на которые обращается особое внимание в ходе лекции. Основным средством работы на лекционном занятии является конспектирование. Конспектирование – процесс мысленной переработки и письменной фиксации информации, в виде краткого изложения основного содержания, смысла какого-либо текста. Результат конспектирования – запись, позволяющая студенту немедленно или через некоторый срок с нужной полнотой восстановить полученную информацию. Конспект в переводе с латыни означает «обзор». По существу его и составлять надо как обзор, содержащий основные мысли текста без подробностей и второстепенных деталей. Конспект носит индивидуализированный характер: он рассчитан на самого автора и поэтому может оказаться малопонятным для других. Для того чтобы осуществлять этот вид работы, в каждом конкретном случае необходимо грамотно решить следующие задачи:

1. Сориентироваться в общей концепции лекции (уметь определить вступление, основную часть, заключение).
2. Увидеть логико-смысловую канву сообщения, понять систему изложения информации в целом, а также ход развития каждой отдельной мысли.
3. Выявить «ключевые» мысли, т.е. основные смысловые вехи, на которые «нанизано» все содержание текста.
4. Определить детализирующую информацию.
5. Лаконично сформулировать основную информацию, не перенося на письмо все целиком и дословно.

Определения, которые дает лектор, стоит по возможности записать дословно и выделить другим цветом или же подчеркнуть. В случае изложения лектором хода научной дискуссии желательно кратко законспектировать существо вопроса, основные позиции и фамилии ученых, их отстаивающих. Если в обоснование своих выводов лектор приводит ссылки на справочники, статистические данные, нормативные акты и другие официально опубликованные сведения, имеет смысл лишь кратко отразить их существо и указать источник, в котором можно полностью почерпнуть излагаемую информацию.

Во время лекции студенту рекомендуется иметь на столах помимо конспектов также программу спецкурса, которая будет способствовать развитию мнемонической памяти, возникновению ассоциаций между выступлением лектора и программными вопросами.

В случае возникновения у студента по ходу лекции вопросов, их следует записать и задать в конце лекции в специально отведенное для этого время.

По окончании лекции (в тот же или на следующий день, пока еще в памяти сохранилась информация) студентам рекомендуется доработать свои конспекты, привести их в порядок, дополнить сведениями с учетом дополнительно изученного нормативного, справочного и научного материала. Крайне желательно на полях конспекта отмечать не только изученные точки зрения ученых по рассматриваемой проблеме, но и выражать согласие или несогласие самого студента с законспектированными положениями.

Лекционное занятие предназначено для изложения особенно важных, проблемных, актуальных в современной науке вопросов. Лекция, также как и семинарское, практическое занятие, требует от студентов определенной подготовки. Студент обязательно должен знать тему предстоящего лекционного занятия и обеспечить себе необходимый уровень активного участия: подобрать и ознакомиться, а при необходимости иметь с собой рекомендуемый преподавателем нормативный материал, повторить ранее пройденные темы по вопросам, которые будут затрагиваться в предстоящей лекции, вспомнить материал иных дисциплин. В частности, большое значение имеет подготовка по курсу «Финансовое право», «Административное право».

Применение отдельных образовательных технологий требует специальной подготовки не только от преподавателя, но и участвующих в занятиях студентов. Так, при проведении лекции-дискуссии, которая предполагает разделение присутствующих студентов на группы, студент должен быть способен высказать свою позицию относительно выдвинутых преподавателем точек зрения.

*Методические указания для подготовки
к практическим занятиям*

Семинарские (практические) занятия представляют собой одну из важных форм самостоятельной работы студентов над различными теориями, нормативными актами, научной и учебной литературой непосредственно в учебной аудитории под руководством преподавателя.

В зависимости от изучаемой темы и ее специфики преподаватель выбирает или сочетает следующие формы проведения семинарских (практических) занятий: обсуждение теоретических вопросов, подготовка рефератов, решение задач (дома или в аудитории), круглые столы, научные дискуссии с участием практических работников и ученых, собеседования и т.п.

Подготовка к практическому занятию заключается в подробном изучении конспекта лекции, нормативных актов, рекомендованных к ним, учебной и научной литературы, основные положения которых студенту рекомендуется конспектировать.

Активное участие в работе на практических и семинарских занятиях предполагает выступления на них, дополнение ответов однокурсников, коллективное обсуждение спорных вопросов и проблем, что способствует формированию у студентов навыков формулирования, аргументации и отстаивания выработанного решения, умения его защитить в дискуссии и представить дополнительные аргументы в его пользу. Активная работа на семинарском (практическом) занятии способствует также формированию у студентов навыков публичного выступления, умения ясно, последовательно, логично и аргументированно излагать свои мысли.

При выступлении на семинарских или практических занятиях студентам разрешается пользоваться конспектами для цитирования нормативных актов, судебной практики или позиций ученых. По окончании ответа другие студенты могут дополнить выступление товарища, отметить его спорные или недостаточно аргументированные стороны, проанализировать позиции ученых, о которых не сказал предыдущий выступающий.

В конце занятия после подведения его итогов преподавателем студентам рекомендуется внести изменения в свои конспекты, отметить информацию, прозвучавшую в выступлениях других студентов, дополнения, сделанные преподавателем и не отраженные в конспекте.

Практические занятия требуют предварительной теоретической подготовки по соответствующей теме: изучения учебной и дополнительной литературы, ознакомления с нормативным материалом, актами толкования. Рекомендуется при этом вначале изучить вопросы темы по учебной литературе. Если по теме прочитана лекция, то непременно надо использовать материал лекции, так как учебники часто устаревают уже в момент выхода в свет.

Применение отдельных образовательных технологий требуют предварительного ознакомления студентов с содержанием применяемых на занятиях приемов. Так, при практических занятиях студент должен представлять как его общую структуру, так и особенности отдельных методических приемов: дискуссии, контрольные работы, использование правовых документов и др.

*Примерные этапы практического занятия
и методические приемы их осуществления:*

- постановка целей занятия: обучающей, развивающей, воспитывающей;
- планируемые результаты обучения: что должны студенты знать и уметь;

– проверка знаний: устный опрос, фронтальный опрос, программированный опрос, блиц-опрос, письменный опрос, комментирование ответов, оценка знаний, обобщение по опросу;

– изучение нового материала по теме;

– закрепление материала предназначено для того, чтобы студенты запомнили материал и научились использовать полученные знания (активное мышление).

Формы закрепления:

– групповая работа (коллективная мыслительная деятельность).

Домашнее задание:

– работа над текстом учебника;

В рамках семинарского занятия студент должен быть готов к изучению предлагаемых правовых документов и их анализу.

В качестве одного из оценочных средств в рамках практических занятий может использоваться *контрольная работа*.

Для проведения *контрольной работы* в рамках практических занятий студент должен быть готов ответить на проблемные вопросы, проявить свои аналитические способности. При ответах на вопросы контрольной работы в обязательном порядке необходимо:

– правильно уяснить суть поставленного вопроса;

– сформировать собственную позицию;

– подкрепить свой ответ ссылками на нормативные, научные, иные источники;

– по заданию преподавателя изложить свой ответ в письменной форме.

Методические указания для подготовки и проведения дискуссии

Дискуссия – от лат. «discussion» (рассмотрение, исследование).

Дискуссия представляет собой метод активного обучения и позволяет оценить способность студентов осуществлять поиск решения той или иной научной проблемы на основе ее публичного обсуждения, сопоставления различных точек зрения, обмена информацией в малых группах. Дискуссия, кроме того, позволяет выявить знания студента по соответствующей теме, умение формулировать вопросы и оценочные суждения по теме, осуществлять конструктивную критику существующих подходов к решению научной проблемы; владение культурой ведения научного спора и т. д.

Дискуссия проводится на семинарском занятии среди присутствующих студентов.

Сценарий проведения дискуссии

1. Определение темы дискуссии.
2. Участники круглого стола: ведущий (преподаватель соответствующей дисциплины) и диспутанты (студенты). Возможно приглашение эксперта из числа других преподавателей кафедры.
3. Непосредственное проведение дискуссии.
4. Подведения итогов дискуссии ведущим.
5. Оформление тезисов по итогам проведения круглого стола.

Этапы подготовки и проведения дискуссии.

Первый этап: Выбор темы. Осуществляется с ориентацией на направления научной работы кафедры и преподавателей. Преподаватель предлагает тему дискуссии с обоснованием необходимости ее обсуждения и разработки. Тема дискуссии должна отвечать критериям актуальности, дискуссионности. Она должна представлять научный и практический интерес. Участникам дискуссии дается 7-10 дней для подготовки к дискуссии по заявленной теме.

Второй этап. Определение участников.

Обязательным участником дискуссии является *ведущий*. Ведущий изучает интересы и возможности аудитории, определяет границы проблемного поля, в пределах которого

может разворачиваться обсуждение; формулирует название дискуссии, определяет будущий регламент работы и определяет задачи, которые должны быть решены ее участниками; регламентирует работу участников, осуществляет управление их когнитивной, коммуникативной и эмоциональной активностью; стимулирует развитие элементов коммуникативной компетентности участников дискуссии; контролирует степень напряженности отношений оппонентов и соблюдение ими правил ведения дискуссии; занимается профилактикой конфликтных ситуаций, возникающих по ходу дискуссии, при необходимости использует директивные приемы воздействия; мысленно фиксирует основные положения, высказанные участниками, отмечает поворотные моменты, выводящие обсуждение на новый уровень; резюмирует и подводит итоги обсуждения.

Вместе с тем позиция ведущего остается нейтральной. Он не имеет права высказывать свою точку зрения по обсуждаемой проблеме, выражать пристрастное отношение к кому-либо из участников, принимать чью-либо сторону, оказывая давление на присутствующих.

Непосредственными участниками дискуссии (*оппонентами*) являются студенты соответствующей группы. Студенты при подготовке к теме выступления должны проанализировать существующие в науке мнения по проблеме, изучить нормативный материал, практические проблемы, связанные с рассматриваемой темой, сформулировать собственные выводы и подходы к решению проблемы.

В качестве участника дискуссии возможно приглашение *эксперта*, который оценивает продуктивность всей дискуссии, высказывает мнение о вкладе того или иного участника дискуссии в нахождение общего решения, дает характеристику того, как шло общение участников дискуссии.

Третий этап. Ход дискуссии.

Введение в дискуссию. Дискуссию начинает ведущий. Он информирует участников о проблеме, оглашает основные правила ведения дискуссии, напоминает тему дискуссии, предоставляет слово выступающим.

Групповое обсуждение. Этап представляет собой полемику участников. Ведущий предоставляет участникам право высказаться по поставленной проблеме. После окончания выступления (2-3 мин) другим участникам представляется возможность задать выступающему вопросы. После того, как вопросы будут исчерпаны, право выступить предоставляется оппоненту. По окончании выступления оппоненту также могут быть заданы вопросы. Процесс повторяется до тех пор, пока не выступят все участники дискуссии.

Правила обсуждения: выступления должны проходить организованно, каждый участник может выступать только с разрешения председательствующего (ведущего), недопустима перепалка между участниками; каждое высказывание должно быть подкреплено фактами; в обсуждении следует предоставить каждому участнику возможность высказаться; в ходе обсуждения недопустимо «переходить на личности», навешивать ярлыки, допускать уничижительные высказывания и т. п.

Четвертый этап. Подведение итогов. В завершении круглого стола ведущий подводит итоги. Делает общие выводы о направлениях решения обсужденных в ходе дискуссии вопросов. Дает оценку выступлению каждого из студентов.

По итогам дискуссии студенты готовят тезисы. Тезисы участников оформляются в виде «Материалов дискуссии». Тезисы для включения в «Материалы дискуссии» должен быть выполнен 14 шрифтом, 1,5 интервалом, Все поля – 2 см, объем – 2-3 страницы.

Важнейшим этапом курса является *самостоятельная работа* по дисциплине (модулю) «Банковское право», включающая в себя проработку учебного (теоретического) материала, выполнение индивидуальных заданий (подготовка сообщений, презентаций), выполнение рефератов, подготовку к текущему контролю.

Самостоятельная работа осуществляется на протяжении всего времени изучения дисциплины (модуля) «Банковское право», по итогам которой студенты предоставляют

сообщения, рефераты, презентации, конспекты, показывают свои знания на практических занятиях при устном ответе.

Методические рекомендации по подготовке рефератов

Первичные навыки научно-исследовательской работы должны приобретаться студентами при написании рефератов по специальной тематике.

Цель: научить студентов связывать теорию с практикой, пользоваться литературой, статистическими данными, привить умение популярно излагать сложные вопросы.

Рефераты составляются в соответствии с указанными темами. Выполнение рефератов предусмотрено на листах формата А 4. Они сдаются на проверку преподавателю в соответствии с указанным графиком.

Требования к работе. Реферативная работа должна выявить углубленные знания студентов по той или иной теме дисциплины «Банковское право». В работе должно проявиться умение работать с литературой. Студент обязан изучить и использовать в своей работе не менее 2–3 книг и 1–2 периодических источника литературы.

Оформление реферата:

1. Реферат должен иметь следующую структуру: а) план; б) изложение основного содержания темы; в) список использованной литературы.
2. Общий объём – 5–7 с. основного текста.
3. Перед написанием должен быть составлен план работы, который обычно включает 2–3 вопроса. План не следует излишне детализировать, в нём перечисляются основные, центральные вопросы темы.
4. В процессе написания работы студент имеет право обратиться за консультацией к преподавателю кафедры.
5. В основной части работы большое внимание следует уделить глубокому теоретическому освещению основных вопросов темы, правильно увязать теоретические положения с практикой, конкретным фактическим и цифровым материалом.
6. В реферате обязательно отражается использованная литература, которая является завершающей частью работы.
7. Особое внимание следует уделить оформлению. На титульном листе необходимо указать название вуза, название кафедры, тему, группу, свою фамилию и инициалы, фамилию научного руководителя. На следующем листе приводится план работы.
8. При защите реферата выставляется дифференцированная оценка.
9. Реферат, не соответствующий требованиям, предъявляемым к данному виду работы, возвращается на доработку.

Качество реферата оценивается по тому, насколько полно раскрыто содержание темы, использованы первоисточники, логичное и последовательное изложение. Оценивается и правильность подбора основной и дополнительной литературы (ссылки по правилам: фамилии и инициалы авторов, название книги, место издания, издательство, год издания, страница).

Реферат должен отражать точку зрения автора на данную проблему.

Составление презентаций – это вид самостоятельной работы студентов по созданию наглядных информационных пособий, выполненных с помощью мультимедийной компьютерной программы PowerPoint. Этот вид работы требует навыков студента по сбору, систематизации, переработке информации, оформления ее в виде подборки материалов, кратко отражающих основные вопросы изучаемой темы, в электронном виде. Материалы презентации готовятся студентом в виде слайдов.

Одной из форм задания может быть реферат-презентация. Данная форма выполнения самостоятельной работы отличается от написания реферата и доклада тем, что студент результаты своего исследования представляет в виде презентации. Серией слайдов он передаёт содержание темы своего исследования, её главную проблему и социальную

значимость. Слайды позволяют значительно структурировать содержание материала и одновременно заостряют внимание на логике его изложения. Слайды презентации должны содержать логические схемы реферируемого материала. Студент при выполнении работы может использовать картографический материал, диаграммы, графики, звуковое сопровождение, фотографии, рисунки и другое. Каждый слайд должен быть аннотирован, то есть он должен сопровождаться краткими пояснениями того, что он иллюстрирует. Во время презентации студент имеет возможность делать комментарии, устно дополнять материал слайдов.

Подготовка сообщения представляет собой разработку и представление небольшого по объему устного сообщения для озвучивания на практическом занятии. Сообщаемая информация носит характер уточнения или обобщения, несет новизну, отражает современный взгляд по определенным проблемам.

Сообщение отличается от докладов и рефератов не только объемом информации, но и ее характером – сообщения дополняют изучаемый вопрос фактическими или статистическими материалами. Возможно письменное оформление задания, оно может включать элементы наглядности (иллюстрации, демонстрацию).

Регламент времени на озвучивание сообщения – до 5 мин.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

7. Материально-техническое обеспечение по дисциплине

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Антиплагиат - ВУЗ Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ» версии 3.3. (интернет-версия). Дог. № 2462/55/2020 от 25.06.2020 КонсультантПлюс - Справочная Правовая Система (КонсультантПлюс). Артикул правообладателя КонсультантПлюс. Дог. №2125/62-ЕП/223-ФЗ/2018 от 02.07.2018 ГАРАНТ - Справочная Правовая Система (ГАРАНТ). «Компания АПИ «ГАРАНТ»»

		Артикул правообладателя ГАРАНТ. Дог. №4920/НК/14 от 14.08.2014 Р7-Офис - Desktopные редакторы текстовых документов, таблиц и презентаций. Лицензии на офисное программное обеспечение для рабочих мест с целью обеспечения образовательного процесса Р7-Офис. Профессиональный (Desktop + Сервер оптимальный). Контракт №30-АЭФ/44-ФЗ/2022 от 19.12.2022
Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Антиплагиат - ВУЗ Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ» версии 3.3. (интернет-версия). Дог. № 2462/55/2020 от 25.06.2020 КонсультантПлюс - Справочная Правовая Система (КонсультантПлюс). Артикул правообладателя КонсультантПлюс. Дог. №2125/62-ЕП/223-ФЗ/2018 от 02.07.2018 ГАРАНТ - Справочная Правовая Система (ГАРАНТ). «Компания АПИ «ГАРАНТ»» Артикул правообладателя ГАРАНТ. Дог. №4920/НК/14 от 14.08.2014 Р7-Офис - Desktopные редакторы текстовых документов, таблиц и презентаций. Лицензии на офисное программное обеспечение для рабочих мест с целью обеспечения образовательного процесса Р7-

		Офис. Профессиональный (Десктоп + Сервер оптимальный). Контракт №30-АЭФ/44-ФЗ/2022 от 19.12.2022
--	--	--

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	Антиплагиат - ВУЗ Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ» версии 3.3. (интернет-версия). Дог. № 2462/55/2020 от 25.06.2020 КонсультантПлюс - Справочная Правовая Система (КонсультантПлюс). Артикул правообладателя КонсультантПлюс. Дог. №2125/62-ЕП/223-ФЗ/2018 от 02.07.2018 ГАРАНТ - Справочная Правовая Система (ГАРАНТ). «Компания АПИ «ГАРАНТ»» Артикул правообладателя ГАРАНТ. Дог. №4920/НК/14 от 14.08.2014 Р7-Офис - Десктопные редакторы текстовых документов, таблиц и презентаций. Лицензии на офисное программное обеспечение для рабочих мест с целью обеспечения образовательного процесса Р7-

		Офис. Профессиональный (Десктоп + Сервер оптимальный). Контракт №30-АЭФ/44-ФЗ/2022 от 19.12.2022
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд.213 А, 218 А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	Антиплагиат - ВУЗ Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ» версии 3.3. (интернет-версия). Дог. № 2462/55/2020 от 25.06.2020 КонсультантПлюс - Справочная Правовая Система (КонсультантПлюс). Артикул правообладателя КонсультантПлюс. Дог. №2125/62-ЕП/223-ФЗ/2018 от 02.07.2018 ГАРАНТ - Справочная Правовая Система (ГАРАНТ). «Компания АПИ «ГАРАНТ»» Артикул правообладателя ГАРАНТ. Дог. №4920/НК/14 от 14.08.2014 Р7-Офис - Десктопные редакторы текстовых документов, таблиц и презентаций. Лицензии на офисное программное обеспечение для рабочих мест с целью обеспечения образовательного процесса Р7-Офис. Профессиональный (Десктоп + Сервер оптимальный). Контракт №30-АЭФ/44-ФЗ/2022 от 19.12.2022

Итоговые тесты

1. Банковская система Российской Федерации включает в себя:

1. Банк России
2. кредитные организации
3. коммерческие банки
4. представительства иностранных банков

2. Целями деятельности Банка России являются:

1. защита и обеспечение устойчивости рубля
2. получение прибыли
3. развитие финансового рынка Российской Федерации
4. обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации

3. К банковским операциям относятся:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады
2. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
4. лизинговые операции

4. Банк России подотчетен:

1. Президенту Российской Федерации
2. Правительству Российской Федерации
3. Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации
4. Совету директоров Банка России

5. Банк России вправе обращаться за защитой своих интересов:

1. в международные суды
2. суды иностранных государств
3. третейские суды
4. арбитражные суды

6. Нормативные акты Банка России вступают в силу:

1. незамедлительно
2. по истечении 10 дней после дня их официального опубликования
3. по истечении 15 дней после дня их официального опубликования
4. в срок, установленный Советом директоров

7. Банк России имеет уставный капитал в размере:

1. 1 млрд. рублей
2. 2 млрд. рублей
3. 3 млрд. рублей
4. 5 млрд. рублей

**8. Вставьте пропущенные слова: «Национальный финансовый совет - _____»
(коллегиальный орган Банка России)**

9. Численность Национального финансового совета составляет:

1. 8 человек
2. 10 человек
3. 12 человек
4. 15 человек

10. Банк России не вправе:

1. предоставлять кредиты Правительству Российской Федерации для финансирования дефицита федерального бюджета
2. предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов

3. предоставлять информацию по запросам совещательных и координационных органов
4. информировать Правительство Российской Федерации о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение

11. Банк России ежегодно, представляет в Государственную Думу годовой отчет Банка России:

1. не позднее 15 мая года, следующего за отчетным
2. не позднее 15 марта года, следующего за отчетным
3. не позднее 15 декабря года, следующего за отчетным

12. Предметом банковского права являются:

1. общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности+
2. совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений
3. материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация

13. Способы воздействия, применяемые банковским правом:

1. способ императивных властных предписаний
2. способ экономического (косвенного) регулирования
3. способ дозволений
4. способ ценностно-ориентационный

14. Вставьте пропущенные слова: «Кредитная организация обязана по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему _____ на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год»

15. Кредитная организация не отвечает по обязательствам:

1. физического или юридического лица
2. государства
3. Банка России
4. Правительства Российской Федерации

16. Органами управления кредитной организации являются:

1. Общее собрание ее учредителей (участников)
2. Председатель Совета директоров
3. совет директоров (наблюдательный совет)
4. единоличный исполнительный орган

17. Вставьте пропущенные слова: Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается

18. Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций допускается по следующим основаниям:

1. несоответствие кандидата на должность руководителя кредитной организации
2. несоответствие кандидата на должность главного бухгалтера
3. несоответствие кандидата на должность руководителя службы внутреннего аудита
4. несоответствие кандидата на должность руководителя службы охраны

19. Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1. неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность
2. неисполнение банковских операций, установленных в лицензии
3. установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия
4. задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации)

20. Решения и действия (бездействие) Банка России или его должностных лиц могут быть обжалованы кредитной организацией:

1. в суд
2. арбитражный суд
3. Прокуратуру
4. вышестоящему должностному лицу

21. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации может быть наложен арест:

1. судом
2. арбитражным судом
3. прокурором при наличии судебного решения
4. по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения

22. Банковский контроль это:

1. один из видов финансового контроля, который имеет статус публично-правовой деятельности и представляет собой надзор за деятельностью банков с целью обеспечения безопасности вкладов и стабильности банковской системы страны
2. один из видов банковского контроля со стороны государства, контролирующего финансовую деятельность коммерческих банков
3. один из видов финансового контроля, контролирующий передвижение денежных средств

23. Банк России является органом:

1. финансового мониторинга
2. банковского регулирования
3. банковского надзора
4. банковского аудита

24. Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются:

1. контроль за оперативной деятельностью кредитных организаций
2. поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации
3. защита интересов вкладчиков и кредиторов
4. надзор за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги

25. Вставьте пропущенные слова: «_____» о начале процедуры реорганизации кредитной организации с приложением решения о реорганизации кредитной организации направляется кредитной организацией в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения

26. Способы ликвидации кредитных организаций:

1. добровольная
2. принудительная
3. банкротство
4. в судебном порядке

27. В случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации единоличный исполнительный орган кредитной организации в течение десяти дней со дня их возникновения обязан:

1. направить в совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации мотивированное требование о созыве внеочередного общего собрания учредителей (участников) кредитной организации
2. назначить конкурсного кредитора
3. уведомить Банк России о возникновении в кредитной организации признаков несостоятельности (банкротства)
4. направить уведомления о созыве общего собрания учредителей (участников) кредитной организации

28. В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры:

1. оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками)
2. изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации
3. изменение организационной структуры кредитной организации
4. прощения долга кредитной организации

29. Лицами, участвующими в деле о банкротстве кредитной организации, признаются:

1. конкурсный управляющий
2. Банк России
3. представитель работников кредитной организации
4. представитель собрания кредиторов

30. В арбитражном процессе по делу о банкротстве участвуют:

1. Банк России
2. представитель работников кредитной организации
3. представитель учредителей (участников) кредитной организации
4. представитель собрания кредиторов

