

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)

Юридический институт

УТВЕРЖДЕНО:  
Директор  
О. И. Андреева

Рабочая программа дисциплины

**Банковское право**

по направлению подготовки

**40.03.01 Юриспруденция**

Направленность (профиль) подготовки:  
**Юриспруденция**

Форма обучения  
**Заочная**

Квалификация  
**Бакалавр**

Год приема  
**2024**

СОГЛАСОВАНО:  
Руководитель ОП  
И.А. Никитина

Председатель УМК  
Н.В. Багрова

Томск – 2024

## **1. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины (модуля)**

Целью освоения дисциплины является формирование следующих компетенций:

ОПК-4 Способен профессионально толковать нормы права.

ПК-4 Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом.

Результатами освоения дисциплины являются следующие индикаторы достижения компетенций:

ИОПК 4.1 Знает основные положения отраслевых юридических наук, сущность и содержание основных категорий и понятий, в различных отраслях материального и процессуального права; основные виды и правила толкования правовых актов, методики толкования правовых актов, их отдельных норм и понятий.

ИОПК 4.2 Умеет анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; использовать знания в сфере толкования правовых актов в профессиональной деятельности.

ИОПК 4.3 Владеет юридической терминологией, навыками работы с правовыми актами; навыками анализа правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений, являющихся объектом профессиональной деятельности; методиками толкования нормативно-правовых актов, правовых норм, отдельных положений.

ИПК 4.1 Знает правила и особенности правоприменения в соответствующей области, регулирующие порядок принятия решений и совершения юридических действий.

ИПК 4.2 Умеет выбирать соответствующие модели поведения, осознавать ответственность за совершаемые действия; выбирать соответствующие нормы права, позволяющие принять правильное решение и совершить юридические действия; правильно толковать нормы соответствующих отраслей права; анализировать процессы своей предметной области и составлять документы, как того требуют правовые нормы.

ИПК 4.3 Владеет методами совершения юридических действий в точном соответствии с нормами законодательства, регулирующего правовые и тесно связанные с ними отношения; способностью оперировать нормами действующего законодательства при принятии решений; методами грамотно оперировать судебной и иной правоприменительной практикой в соответствующей области как дополнительной основой совершения юридических действий.

## **2. Задачи освоения дисциплины**

- формирование у студентов понимания значимости правового регулирования банковских отношений, стремления к усвоению системы правовых знаний банковского права, изучению источников банковского права и механизма их действия в целях обеспечения законности в процессе функционирования банковской системы России;
- приобретение студентами навыков анализа норм банковского права, самостоятельного и творческого подхода к их толкованию и применению;
- развитие у обучающихся умений логически мыслить, аргументировано обосновывать свою позицию по различным правовым вопросам, возникающим в процессе функционирования банковской системы государства, применять на практике нормы банковского права.

## **3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы**

Дисциплина относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений, является обязательной для изучения.

## **4. Семестр(ы) освоения и форма(ы) промежуточной аттестации по дисциплине**

Шестой семестр, зачет.

## **5. Входные требования для освоения дисциплины**

Для успешного освоения дисциплины требуются результаты обучения по следующим дисциплинам: Экономика, Теория государства и права, Конституционное право, Административное право, Финансовое право.

## **6. Язык реализации**

Русский

## **7. Объем дисциплины (модуля)**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 з.е., 72 часа, из которых:

- лекции: 2 ч.;
- практические занятия: 2 ч;

Объем самостоятельной работы студента определен учебным планом.

## **8. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам**

### **Тема 1. Понятие и предмет банковского права, методы правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации**

Понятие банковского права, его особенности и значение. Банковская деятельность Российской Федерации, понятие, виды, значение. Место и роль банковского права в системе российского права и законодательства.

Принципы банковского права: понятие и виды. Предмет и метод банковского права. Нормы банковского права: понятие, виды, особенности, структура. Понятие, особенности, содержание и признаки банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.

Возникновение банков и построение банковской системы в дореволюционной России. Первые нормативные акты, регулирующие деятельность банков. Организации и акты саморегулирования банковской системы дореволюционной России.

Банки и банковская деятельность в СССР. Кредитные реформы и изменение законодательства в 30-х гг. Система банков и их деятельность.

Реформа банковской системы 80-х годов двадцатого столетия. Реорганизация банковской системы и ее этапы. Первые законы о банковской деятельности.

Банковское право и банковское законодательство на современном этапе.

### **Тема 2. Система и источники банковского права России**

Понятие банковского законодательства. Соотношение банковского законодательства со смежными отраслями законодательства.

Источники банковского права. Конституция, законодательные и подзаконные акты в системе банковского законодательства. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

Акты Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации в системе источников банковского права.

Виды и значение нормативно-правовых актов Банка России в системе источников банковского права.

Место Постановлений Конституционного суда Российской Федерации, Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации и Верховного Суда Российской Федерации среди источников банковского права.

Международные конвенции и договоры.

### Тема 3. Банковская система России. Правовое положение Банка России

Понятие банковской системы Российской Федерации, ее структура. Банк России – главный банк банковской системы. Банки и небанковские кредитные организации. Представительства зарубежных банков как звено банковской системы России. Виды банковских систем и их структура в зарубежных странах.

Правовое положение Центрального банка Российской Федерации. Правовой статус территориальных управлений Центрального банка Российской Федерации и их расчетно-кассовых центров.

Уставный капитал Центрального банка Российской Федерации, цели и функции деятельности Банка России. Эмиссия ценных бумаг Банка России. Прибыль и налогообложение Банка России.

Подотчетность Банка России, взаимодействие с Президентом Российской Федерации, Федеральным Собранием, Правительством РФ.

Нормативные акты, издаваемые Банком России, порядок вступления их в законную силу.

Банковское регулирование и банковский надзор.

### Тема 4. Органы управления Банка России

Национальный финансовый совет: состав, порядок формирования, компетенция, полномочия.

Совет директоров Центрального банка Российской Федерации: состав, порядок формирования, функции, порядок принятия решений.

Должностные лица Банка России. Назначение на должность Председателя Банка России, его заместителей, сроки полномочий, основания прекращения полномочий, задачи и функции.

Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.

Отчетность Банка России. Сроки, содержание и виды отчетности Банка России. Проверка Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений.

Аудит Банка России. Внутренний аудит Банка России.

### Тема 5. Правовые формы кредитно-денежной политики государства

Понятие правовой формы государственной кредитно-денежной политики. Основные признаки правовой формы: наличие уполномоченного субъекта, субординация и направленность на достижение определенных целей. Содержание кредитно-денежной политики. Основные направления денежно-кредитной политики, порядок и формы ее реализации.

### Тема 6. Правовое положение кредитных организаций

Соотношение понятий «кредитная организация», «банк», «небанковская кредитная организация». Виды небанковских кредитных организаций. Наименование кредитной организации. Банк и иная кредитная организация как финансовый агент.

Порядок образования и функции союзов и ассоциаций кредитных организаций. Образование банковских групп и банковских холдингов.

Создание банков и иных кредитных организаций. Порядок регистрации и лицензирования. Отзыв лицензии.

Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций. Уставный

капитал кредитной организации. Органы управления кредитной организации.

Содержание и характер банковской деятельности. Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды других сделок кредитной организации.

Запрет заниматься кредитной организации производственной, торговой и страховой деятельностью.

#### Тема 7. Правовое регулирование реорганизации и ликвидации кредитных организаций

Реорганизация коммерческих банков. Виды реорганизации.

Порядок осуществления реорганизации.

Проблемы укрупнения и разделения банков. Правовые последствия реорганизации. Проблемы укрупнения и разделения банков.

Прекращение деятельности коммерческого банка. Основания и порядок. Ликвидация коммерческого банка.

#### Тема 8. Банкротство кредитных организаций

Понятие несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Виды мер по предупреждению банкротства кредитных организаций. Финансовое оздоровление кредитной организации. Назначение временной администрации по управлению кредитной организации. Реорганизация кредитной организации.

Последствия банкротства кредитной организации.

Страхование вкладов физических лиц в банках. Агентство по страхованию вкладов: компетенция, порядок образования и деятельности.

#### Тема 9. Система страхования вкладов

Принципы системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.

Понятие вклада по законодательству Российской Федерации. Виды денежных средств, не подлежащие страхованию.

Понятие страхового случая по законодательству о страховании вкладов.

Порядок обращения за возмещением по вкладам. Размер возмещения по вкладам и счетам эскроу.

Порядок выплаты возмещения по вкладам.

Агентство по страхованию вкладов, органы управления и их полномочия.

### 9. Текущий контроль по дисциплине

Целью текущего контроля успеваемости является оценка качества освоения студентами программы дисциплины, проверка и коррекция хода освоения теоретического материала, практических умений и навыков, а также компетенций в течение семестра; предупреждения неуспеваемости.

Результаты текущего контроля студентов отражаются в учебных журналах и учитываются при промежуточной аттестации.

Текущий контроль успеваемости осуществляется преподавателем на каждом занятии путем:

- контроля посещаемости на лекционных и практических занятиях;
- устных опросов,
- коллоквиумов,
- решения задач (кейсов),
- проверки выполнения письменных домашних работ,
- проведения контрольных работ по пройденному материалу,

- тестирования по отдельным темам,
- оценивания докладов, сообщений,
- использования интерактивных методов оценивания (в том числе, путем проведения управляемых дискуссий, деловых игр, мозговых штурмов и др.),
- проведения прочих контрольных мероприятий.

Текущий контроль фиксируется в форме контрольной точки не менее одного раза в семестр.

Критерии оценок доводятся до сведения студентов перед началом проведения текущего контроля.

Результаты текущего контроля успеваемости должны доводиться до сведения студентов преподавателями, ведущими практические занятия.

### **Устный опрос**

Устный опрос позволяет оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки. Опрос – важнейшее средство развития мышления и речи. Он обладает большими возможностями воспитательного воздействия преподавателя.

Такой вид деятельности участвует в формировании ОПК- 4, ПК- 4.

**Примерные вопросы** для устного опроса по теме «Понятие и предмет банковского права, методы правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации»

1. Понятие банковского права, его особенности и значение.
2. Банковская деятельность Российской Федерации, понятие, виды, значение.
3. Место и роль банковского права в системе российского права и законодательства.
4. Представители Томской научной школы банковского права, их вклад в развитие науки, основные труды. Преемственность в развитии научных знаний.
5. Принципы банковского права: понятие и виды.
6. Предмет и метод банковского права.
7. Нормы банковского права: понятие, виды, особенности, структура.
8. Понятие, особенности, содержание и признаки банковских правоотношений.
9. Виды банковских правоотношений.
10. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
11. Возникновение банков и построение банковской системы в дореволюционной России. Первые нормативные акты, регулирующие деятельность банков. Организации и акты саморегулирования банковской системы дореволюционной России.
12. Банки и банковская деятельность в СССР. Кредитные реформы и изменение законодательства в 30-х гг. Система банков и их деятельность.
13. Реформа банковской системы 80-х годов двадцатого столетия. Реорганизация банковской системы и ее этапы. Первые законы о банковской деятельности.
14. Банковское право и банковское законодательство на современном этапе.

Критерии оценивания устного ответа:

- правильность ответа;
- сочетание полноты и лаконичности ответа;
- ориентирование в нормативной, научной и специальной литературе;
- логика и аргументированность изложения;
- культура ответа.

Ответ обучающегося на семинарском (практическом) занятии оценивается одной из следующих оценок: «**зачтено**» и «**не зачтено**».

**Оценка «зачтено»** ставится студенту, показавшему полное знание исследуемого учебного и нормативного материала, усвоившему основную и ознакомившемуся с дополнительной литературой, по теме занятия.

Также оценка «зачтено» ставится студентам, показавшим знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы, но допустивших погрешности в ответе, не носящих принципиального характера, когда установлено, что студент обладает необходимыми знаниями для последующего устранения указанных погрешностей под руководством преподавателя.

**Оценка «не зачтено»** ставится обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебного материала, допускающим принципиальные ошибки в ответе на поставленный вопрос. Такой оценки заслуживают ответы обучающихся, носящие несистематизированный, отрывочный, поверхностный характер, когда студент не понимает существа излагаемых им вопросов.

### **Решение задач (кейсов)**

Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения проблемы.

При решении задач очень важно выяснить предмет спора и определить круг вопросов, которые необходимо разрешить. Затем необходимо изучить соответствующие нормативные правовые акты и судебную практику, относящиеся к задаче, подобрать подходящие правовые нормы и дать их толкование применительно к данному казусу.

Отвечая на поставленные в задаче вопросы необходимо дать точные ответы и конкретные ссылки на соответствующие нормативные акты, назвав статью, пункт. При этом нужно не только излагать содержание нормы, но и объяснить ее смысл, раскрыть ее регулирующее значение. Ответы должны быть полными, развернутыми, достаточно аргументированными. В заключение на основе теоретических положений и нормативного материала надо сформулировать решение, сделать четкие выводы.

Важно обратить внимание на то, что условия отдельных задач рассчитаны на несколько вариантов решений, каждый из которых необходимо проанализировать. В ряде случаев студентам можно самим ввести дополнительные условия задачи, чтобы выявить, как будет трансформироваться ее решение в зависимости от конкретных обстоятельств дела.

Студент сможет воспользоваться полученными навыками в дальнейшей профессиональной деятельности. Такой вид практической подготовки позволяет студентам почувствовать себя в роли участника банковской деятельности; сформировать навыки правоприменительной деятельности.

Такой вид деятельности участвует в формировании ОПК- 4, ПК- 4.

Примеры задач:

#### **Задача 1**

Гражданин Иванов, не являясь индивидуальным предпринимателем, действуя без доверенности и без какой-либо связи с кредитной организацией, систематически осуществлял обмен валюты с рук у других граждан.

***Определите, является ли Иванов субъектом банковской деятельности? Какие действия ему следует предпринять, чтобы стать субъектом банковской деятельности? Какими нормативными актами ему при этом следует руководствоваться? Каковы последствия данной деятельности?***

Критерии оценки:

Решение задачи (кейса) оценивается на оценки «зачтено» и «не зачтено».

**Оценка «зачтено»** выставляется за четкий, не позволяющий двойного толкования ответ, содержащий ссылки на действующее законодательство и судебную практику, а также за способность анализировать рассматриваемую норму и применять ее в конкретном случае на практике, убедительно аргументируя свои выводы.

Оценка «зачтено» также выставляется за четкий содержащий ссылки на нормативную базу ответ, который первоначально не позволяет однозначно трактовать изложенный студентом материал, но при этом с помощью дополнительных вопросов студент показывает способность ориентироваться в нормах и применять их к соответствующим обстоятельствам.

**Оценка «не зачтено»** ставится, если задача не решена, решена без использования положений нормативных актов, решена неверно (дана неправильная юридическая квалификация, отражены неправильные правовые последствия).

### **Тестирование**

Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Тесты сгруппированы по темам. Количество тестовых вопросов различно, что обусловлено объемом изучаемого материала и его трудоемкостью.

#### **Примерные тестовые вопросы:**

1. Целями деятельности Банка России не являются:
  - а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
  - б) получение прибыли
  - в) защита и обеспечение устойчивости рубля
  
2. Банк России имеет уставный капитал в размере:
  - а) 2 млрд руб.
  - б) 4 млрд руб.
  - в) 3 млрд руб.
  
3. Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:
  - а) корпоративные акции
  - б) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте
  - в) иностранная валюта
  
4. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:
  - а) имеющие филиалы и бесфилиальные банки
  - б) универсальные и специализированные банки
  - в) государственные и частные банки
  
5. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:
  - а) 300 миллионов рублей
  - б) 1 миллиард рублей
  - в) 90 миллионов рублей
  
6. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:
  - а) 5 лет
  - б) 1 год
  - в) без ограничения сроков ее действия

#### **Критерии оценки выполнения тестовых заданий**

Результаты выполнения тестовых заданий необходимо соотнести с общепринятой пятибалльной системой:

**оценка «отлично»** выставляется студентам за верные ответы, которые составляют 91 % и более от общего количества вопросов;

**оценка «хорошо»** соответствует результатам тестирования, которые содержат от 71 % до 90 % правильных ответов;

**оценка «удовлетворительно»** от 60 % до 70 % правильных ответов;

**оценка «неудовлетворительно»** соответствует результатам тестирования, содержащие менее 60 % правильных ответов.

### **Доклад**

Доклад – это продукт самостоятельной или групповой работы студента (студентов), представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.

В ходе подготовки доклада студенту предоставляется возможность анализировать нормативный материал, научную литературу, статистический материал, составлять обзоры изменений законодательства, получить опыт работы с материалами судебной практики. Такой вид практической подготовки позволяет студентам почувствовать себя в роли законодателя и сформировать навыки нормотворческой деятельности. Выступление с докладами помогает использовать навыки ораторского искусства, публичного выступления, необходимые юристу.

Такой вид деятельности участвует в формировании ОПК- 4, ПК- 4.

#### **Примерные темы для доклада:**

1. Понятие банковского права, его особенности и значение.
2. Банковская деятельность Российской Федерации, понятие, виды, значение.
3. Место и роль банковского права в системе российского права и законодательства.
4. Представители Томской научной школы банковского права, их вклад в развитие науки, основные труды. Преемственность в развитии научных знаний.
5. Принципы банковского права: понятие и виды.
6. Предмет и метод банковского права.
7. Нормы банковского права: понятие, виды, особенности, структура.
8. Понятие, особенности, содержание и признаки банковских правоотношений.
9. Виды банковских правоотношений.
10. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
11. Возникновение банков и построение банковской системы в дореволюционной России. Первые нормативные акты, регулирующие деятельность банков. Организации и акты саморегулирования банковской системы дореволюционной России.
12. Банки и банковская деятельность в СССР. Кредитные реформы и изменение законодательства в 30-х гг. Система банков и их деятельность.
13. Реформа банковской системы 80-х годов двадцатого столетия. Реорганизация банковской системы и ее этапы. Первые законы о банковской деятельности.
14. Банковское право и банковское законодательство на современном этапе.

#### **Критерии оценивания доклада:**

- актуальность избранной темы,
- научная и практическая значимость обсуждаемой темы,
- качество доклада,
- сопровождение иллюстративным (демонстрационным) материалом,
- глубина изучения состояния проблемы, использование современной научной литературы при подготовке доклада,
- логика изложения доклада,
- убедительность рассуждений,
- оригинальность мышления,
- ответы на вопросы слушателей.

Доклад оценивается оценками «зачтено» и «не зачтено».

**Оценка «зачтено»** выставляется в том случае, если:

- содержание доклада соответствует заявленной теме;
- научная и практическая значимость обсуждаемой темы убедительно аргументирована;
- доклад сопровожждён иллюстративным (демонстрационным) материалом;
- для подготовки доклада использована современная научная литература;
- приведен анализ и примеры из практики;
- представлены количественные показатели, характеризующие проблемную ситуацию;
- практические рекомендации обоснованы;
- даны развернутые ответы на вопросы слушателей.

**Оценка «не зачтено»** выставляется в том случае, если:

- содержание доклада не соответствует ее теме;
- доклад содержит существенные теоретико-методологические ошибки и поверхностную аргументацию основных положений;
- при подготовке доклада не использована специальная научная литература, а также эмпирический материал;
- на поставленные вопросы слушателей не даны ответы.

### **Использование интерактивных методов**

Основным интерактивным методом на семинарских занятиях служит управляемая дискуссия. Управляемая дискуссия представляет собой обсуждение обучающимися представленного доклада и (или) спорных положений действующего законодательства. Каждый из участников дискуссии может высказаться по теме доклада и (или) поставленных на обсуждение преподавателем спорных положений действующего законодательства. После обсуждения формулируются выводы и предложения, которые предоставляются всем участникам дискуссии. В процессе творческого обсуждения и дискуссии вырабатываются умения и навыки использовать приобретенные знания для различного рода ораторской деятельности.

Участие в дискуссии оценивается путем оценки активности работы обучающегося, глубины знаний по поставленному вопросу. Критерии оценки доклада приведены выше.

Текущий контроль по дисциплине проводится путем контроля посещаемости лекций, работы на семинарских занятиях и фиксируется в форме контрольной точки не менее одного раза в семестр.

## **10. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации**

**Зачет в шестом семестре** проводится в устной форме по билетам. Билет содержит два теоретических вопроса.

Билеты содержат вопросы, проверяющие ОПК-4, ПК-4.

Ответ на вопросы даются в развернутой форме, предполагают приведение примеров и краткую интерпретацию полученных результатов.

Примерный перечень теоретических вопросов

1. Понятие, предмет и метод банковского права.
2. Система банковского права и система банковского законодательства.
3. Принципы и роль банковского права.
4. Источники банковского права.

5. Банковская деятельность как предмет банковского права.
6. Правовая наука о банковской деятельности и банковском праве.
7. Становление и развитие банковского права в России.
8. Понятие, признаки и содержание банковских правоотношений.
9. Объекты банковских правоотношений.
10. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
11. Правовое положение Банка России.
12. Компетенция Банка России как банка, органа кредитно-денежной политики государства, центра банковской системы и контрагента государства.
13. Банковские операции Банка России, запрещенные и исключительные виды операций.
14. Банк России и денежное обращение. Эмиссия наличных денег. Понятие и условия осуществления денежной эмиссии.
15. Банковское регулирование и банковский надзор как один из основных видов деятельности Банка России.
16. Правовые формы взаимодействия Банка России и государства. Взаимное представительство Центрального банка РФ и Правительства РФ.
17. Правовой режим имущества и прибыли Банка России. Уставной капитал Банка России.
18. Органы управления Центрального банка Российской Федерации.
19. Структура Центрального Банка России. Правовой статус территориальных управлений Банка России и их расчетно-кассовых центров.
20. Понятие и признаки кредитной организации.
21. Коммерческий банк как кредитная организация, хозяйственное общество и предприниматель.
22. Правовое положение и виды небанковских кредитных организаций.
23. Порядок и этапы создания коммерческого банка. Содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации.
24. Лицензирование банковской деятельности. Отзыв лицензий кредитных организаций.
25. Правовой режим имущества банка. Собственные средства банка. Уставной капитал. Требования, предъявляемые к уставному капиталу банка.
26. Реорганизация кредитной организации. Виды и порядок реорганизации.
27. Укрупнение и разделение банков и иных кредитных организаций. Правовые последствия реорганизации.
28. Ликвидация кредитных организаций. Основания и порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
29. Понятие несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
30. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Финансовое оздоровление кредитной организации.
31. Последствия банкротства кредитной организации. Страхование вкладов физических лиц.
32. Временная администрация по управлению кредитной организацией.
33. Принципы системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.
34. Понятие вклада по законодательству Российской Федерации. Виды денежных средств, не подлежащие страхованию.
35. Понятие страхового случая по законодательству о страховании вкладов.
36. Порядок обращения за возмещением по вкладам. Размер возмещения по вкладам и счетам эскроу.
37. Порядок выплаты возмещения по вкладам.

### 38. Агентство по страхованию вкладов, органы управления и их полномочия.

На зачете уровень подготовки бакалавра оценивается по следующим критериям:

- соответствие ответа изученному материалу, входившему в программу курса;
- дополнительные сведения, полученные студентом самостоятельно;
- форма представления ответа, грамотность речи, логичность и последовательность изложения;
- обоснованность, четкость, краткость изложения ответа;
- умение студента ориентироваться в изученном материале, давать оценку тем или иным юридическим фактам и категориям;
- умение студента производить анализ излагаемых сведений;
- аргументированность ответа.

Результаты сдачи зачета дифференцируются оценками «зачтено» и «не зачтено».

**Оценка «зачтено»** – студент твердо знает программный материал, грамотно и по существу его излагает, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения, и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

**Оценка «не зачтено»** – студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями решает задачи и практические задания.

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий (в том числе в форме практической подготовки), тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований. Оценка результатов освоения учебной дисциплины производится также с учетом контрольной точки, которая проводится не менее одного раза в семестр.

В том случае, если обучающимся выполнены все виды заданий, предусмотренные учебным планом по дисциплине, ему выставляется зачет. При этом уровень выполнения заданий должен отвечать большинству основных требований (критерии оценивания см. в п. 9 рабочей программы), теоретическое содержание курса должно быть освоено, имеющиеся пробелы не должны носить существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом должны быть сформированы, все учебные задания, предусмотренные учебным планом, должны быть выполнены в срок, без существенных ошибок и замечаний.

Если обучающимся теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые практические навыки работы не полно сформированы, учебные задания, предусмотренные учебным планом выполнены не в полном объеме, либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному, то преподавателем для обучающегося устанавливается форма рубежного контроля (устный опрос либо собеседование по вопросам к зачету, или тестирование по пройденному материалу). В случае отсутствия положительной оценки по рубежному контролю, преподавателем устанавливается для обучающегося срок для подготовки и сдачи зачета.

Если в течение семестра обучающимся пропущено более 50 % всех занятий по данной дисциплине, либо теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство учебных заданий, предусмотренных программой дисциплины, не выполнены, преподавателем устанавливается срок для их выполнения и обучающемуся назначается срок для

подготовки и сдачи зачета.

## 11. Учебно-методическое обеспечение

а) Электронный учебный курс по дисциплине в электронном университете «Moodle» <https://moodle.tsu.ru/course/view.php?id=5908>

б) Оценочные материалы текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине.

| Вид работы                                            | Удельный вес | Период                    | Критерии оценки           |
|-------------------------------------------------------|--------------|---------------------------|---------------------------|
| <i>решение практических задач (кейсов)</i>            | 30 %         | <i>в течение семестра</i> | <i>зачтено/не зачтено</i> |
| <i>подготовка докладов</i>                            | 5 %          | <i>в течение семестра</i> | <i>зачтено/не зачтено</i> |
| <i>устный опрос</i>                                   | 15 %         | <i>в течение семестра</i> | <i>зачтено/не зачтено</i> |
| <i>проверочные (контрольные) работы</i>               | 20 %         | <i>в течение семестра</i> | <i>зачтено/не зачтено</i> |
| <i>тестирование</i>                                   | 10 %         | <i>в течение семестра</i> | <i>зачтено/не зачтено</i> |
| <i>составление проектов процессуальных документов</i> | 20 %         | <i>в течение семестра</i> | <i>зачтено/не зачтено</i> |

в) План семинарских / практических занятий по дисциплине.

Электронные версии указанных методических материалов размещены в электронном университете «Moodle» и на сайте Юридического института: [www.ui.tsu.ru](http://www.ui.tsu.ru)

г) Методические указания по организации самостоятельной работы студентов.

**Лекции.** Лекция представляет собой систематичное, последовательное устное изложение преподавателем определенного раздела учебной дисциплины. Читается лекция обычно одновременно для студентов всего курса или потока, если большой курс делится на несколько потоков. Именно лекция позволяет преподавателю в течение непродолжительного времени сориентировать студентов в рассматриваемой научной проблеме (теме), раскрыть ее наиболее важные, существенные стороны, дать анализ различных взглядов и теоретических концепций по рассматриваемому вопросу, указать наиболее значительные работы, посвященные данной проблеме.

При изложении учебного материала лектор использует как традиционные, так и нетрадиционные формы проведения лекций. В частности, используются такие формы, как: 1) проблемные лекции; 2) лекции-визуализации; 3) лекции-беседы; 4) лекции-дискуссии; 5) лекции с разбором конкретных ситуаций.

Слушание лекции предполагает активную мыслительную деятельность студентов, главная задача которых – понять сущность рассматриваемой темы, уловить логику рассуждений лектора; размышляя вместе с ним, оценить его аргументацию, составить собственное мнение об изучаемых проблемах и соотнести услышанное с тем, что уже изучено. И при этом студент должен еще успевать делать записи изложенного в лекции материала. Конспектирование предлагаемого преподавателем материала вырабатывает у студентов навыки самостоятельного отбора и анализа необходимой для информации, умение более сжато и четко записывать услышанное. Ведение конспектов является творческим процессом и требует определенных умений и навыков. Рекомендуется придерживаться нескольких практических советов: 1) не пытаться записывать дословно все, что говорит преподаватель; следует формулировать мысли кратко и своими словами, записывая только самое существенное; 2) учиться на слух отделять главное от

второстепенного; 3) оставлять в тетради поля, которые можно использовать в дальнейшем для уточняющих записей, комментариев, дополнений; 4) использовать красную строку для выделения смысловых частей в записях; 5) постараться выработать свою собственную систему сокращений часто встречающихся слов; это даст возможность меньше писать, больше слушать и думать; 6) сразу после лекции рекомендуется просмотреть записи и по свежим следам восстановить пропущенное, дописать недописанное.

Важно уяснить, что лекция – это, прежде всего, «путеводитель» для студентов в их дальнейшей самостоятельной учебной и научной работе. Лекции могут служить необходимым вспомогательным материалом не только в процессе подготовки к зачету и экзамену, но и при написании самостоятельных творческих работ (сообщений, эссе, рефератов и т.д.).

Студентам также рекомендуется в ходе лекции отмечать не вполне ясный материал, чтобы поднять эти вопросы при обсуждении. Студент должен быть нацелен на максимальное усвоение подаваемого лектором материала, после лекции и во время специально организуемых индивидуальных встреч (консультаций) студент может задать лектору интересующие его вопросы.

**Практические занятия.** Подготовка к практическим занятиям является одной из важнейших форм самостоятельной работы студентов. Практические занятия проводятся с целью усвоения лекционного курса, углубления и расширения познаний студентов. Они способствуют развитию умения самостоятельно работать с учебной литературой и первоисточниками, приобретению опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений со ссылкой на положения нормативных актов и судебную практику, приобретению навыков коллективной работы. Преподавателю же работа студентов на практическом занятии позволяет судить о том, насколько успешно они осваивают материал курса.

Отличительной особенностью практического занятия является активное участие самих студентов в объяснении вынесенных на рассмотрение проблем, вопросов. Преподаватель дает возможность студентам свободно высказаться по обсуждаемому вопросу и только помогает им правильно построить обсуждение.

Студенты заблаговременно знакомятся с планом практического занятия и литературой, рекомендуемой для изучения данной темы, чтобы иметь возможность подготовиться к занятию. При подготовке к занятию: 1) следует проанализировать тему, подумать о целях и основных проблемах, вынесенных на обсуждение; 2) внимательно прочесть конспект лекции по этой теме; 3) изучить рекомендованную литературу, делая при этом конспект прочитанного или выписки, которые понадобятся при обсуждении вопросов на занятии; 4) постараться сформулировать свое мнение по каждому вопросу и аргументировано его обосновать; 5) выполнить домашнее задание: решить задачи и проработать теоретический материал; 6) при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

В процессе работы на занятии рекомендуется: внимательно слушать выступления других участников, стараться соотнести, сопоставить их высказывания со своим мнением; активно участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, не бояться высказывать свое мнение, но стараться, чтобы оно было подкреплено убедительными доводами. Во время занятия желательно конспектировать все новое, что удалось услышать на занятии, дополнять и уточнять свои рабочие материалы. В ходе занятия важно, чтобы студенты внимательно слушали и критически оценивали выступления коллег. Для этого преподавателю не следует сразу после выступления студента самому указывать на допущенные ошибки. Лучше предоставить эту возможность участникам практического занятия. После обсуждения очередного вопроса преподаватель должен

подвести краткий итог обсуждения, указав на обнаружившиеся проблемы и ошибки в знаниях студентов.

Основной формой получения практических правовых знаний по дисциплине является **решение задач**. Задачи следует решать письменно в отдельной тетради с развернутой мотивировкой. Решение каждой задачи должно начинаться с внимательного ознакомления с ее содержанием. Необходимо уяснить ее смысл и условия, исходя из которых, нужно дать ответы на поставленные вопросы.

Содержание задачи требует при ответе не только правильное определение статей нормативных актов и судебной практики, на основе применения которых должна быть решена задача, но и демонстрации знания теоретических положений (понятий, принципов, признаков и свойств описываемых категорий и т.п.), которые необходимы для истолкования и применения норм права при решении задачи.

Условия задачи могут допускать несколько вариантов её решения, что требует при ответе обоснования избранного варианта или аргументов в пользу невозможности выбора только одного варианта решения. Главным критерием оценивания является аргументированность ответа. Например, в задачах нередко ставится вопрос, правильно ли поступил суд. Ответ не должен быть односложным – «да» или «нет». Студенту следует грамотно и убедительно доказать, почему суд при данных обстоятельствах поступил правильно (неправильно, незаконно) и какой конкретно норме законодательства это действие соответствует/не соответствует, как правильно следовало поступить суду. Решение задачи в виде ссылки только на норму права недостаточно и недопустимо.

По выбору преподавателя, ведущего практические занятия, задания могут предлагаться обучающимся как для индивидуальной, так и для групповой работы, а также для выполнения внеаудиторной самостоятельной работы по дисциплине.

Практические занятия преподаватель может проводить в различных формах: обсуждение вопросов темы (устный опрос, дискуссия, беседа), выполнение письменных и контрольных работ (в том числе, тестирование), заслушивание докладов (сообщений) по отдельным вопросам и их обсуждение на занятии, коллоквиумы, деловые игры и т.д.

Одной из форм проверки самостоятельной работы студента может быть **подготовка** студентом **доклада**, что позволяет студентам акцентировать свое внимание на проблематике дисциплины и углубленно проанализировать нормативные правовые акты и практику их применения, а также имеющуюся литературу по данному вопросу.

Самостоятельная работа по подготовке доклада может проходить в следующей последовательности: 1) следует проконсультироваться у преподавателя по содержанию предстоящего доклада (выступления), списку литературы, которую лучше использовать для его подготовки; 2) подобрать рекомендованную литературу; 3) изучить литературу, сгруппировать материал и составить подробный план доклада (выступления); 4) написать полный текст доклада (выступления). Для того, чтобы доклад получился интересным и имел успех, в нем следует учесть: а) конкретное теоретическое содержание рассматриваемых вопросов, их связь с жизнью страны, практикой профессиональной деятельности; б) логику и доказательность высказываемых суждений и предложений, их остроту и злободневность; в) конкретные примеры из сферы профессиональной или учебной деятельности; г) обобщающие выводы по всему содержанию сделанного доклада с выходом на будущую профессию студентов. Для выступления с докладом (фиксированным выступлением) отводится 7-10 минут. 5) продумать методику чтения доклада. Лучше если студент будет свободно владеть материалом и излагать доклад доходчивым разговорным языком, поддерживать контакт с аудиторией, применять технические средства обучения, наглядные пособия, использовать яркие примеры; 6) потренироваться в чтении доклада. Если есть

возможность, то сделать аудио или видео запись своего выступления. Просмотр, прослушивание сделанной записи позволят увидеть и устранить недостатки: неправильное произношение слов, несоответствующий темп речи, ошибки в ударении, неинтересные или непонятные места, продолжительность доклада и т.п.

Практические занятия могут проводиться в форме беседы со всеми студентами группы или с отдельными студентами. Этот вид семинара называется **коллоквиумом (собеседование)**. Коллоквиумы проводятся по конкретным вопросам дисциплины. Во время такого занятия могут быть опрошены все студенты или значительная часть студентов группы. В ходе коллоквиума выясняется степень усвоения студентами понятий и терминов по важнейшим темам, умение студентов применять полученные знания для решения конкретных практических задач. Как правило, коллоквиумы проводятся по темам, по которым не запланированы практические занятия. Для подготовки к коллоквиуму студенты заранее получают у преподавателя задание. В процессе подготовки изучают рекомендованные преподавателем источники литературы, а также самостоятельно осуществляют поиск релевантной информации, могут собрать практический материал. Коллоквиум может проходить также в форме ответов студентов на вопросы билета, обсуждения сообщений студентов, форму выбирает преподаватель.

В целях текущего контроля проводятся **контрольные работы**. Цель выполнения контрольной работы – проверка освоения студентами отдельных тем изучаемой дисциплины, результатов работы с нормативными правовыми актами и литературой, ознакомления с практикой применения нормативных актов. Контрольная работа может состоять из теоретической части и (или) заданий (задач) по тем или иным вопросам (темам, разделам) изучаемой дисциплины. Студенты самостоятельно решают задания контрольных работ. Ответы должны быть аргументированными, полными и обоснованными. Кроме обязательных контрольных работ студенты могут выполнять контрольные работы в целях текущего контроля усвоения пройденного материала на аудиторных занятиях. Темы и даты проведения таких контрольных работ могут объявляться заранее, вследствие чего студенты имеют возможность самостоятельной подготовки к ним. По итогам проверки контрольных работ могут быть организованы групповые или индивидуальные консультации (собеседование) с разбором наиболее трудных заданий и типичных ошибок.

Для закрепления теоретического материала предполагается **выполнение студентами самостоятельной (индивидуальной) работы** по пройденной теме, что позволяет обратить внимание на наиболее сложные, ключевые и дискуссионные аспекты изучаемой темы, помочь студентам систематизировать и лучше усвоить пройденный материал. При выполнении заданий студент должен не просто воспроизводить полученные знания по заданной теме, но и творчески переосмыслить существующие подходы к пониманию тех или иных проблем, явлений, событий; продемонстрировать и убедительно аргументировать собственную позицию.

В ходе проверки занятий (как аудиторных, так и самостоятельных) также используется **блок контрольных вопросов**, по которым готовятся выступления и презентации студентов.

## **12. Перечень учебной литературы и ресурсов сети Интернет**

а) основная литература:

– 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, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-

6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510981> (дата обращения: 20.06.2023).

– 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, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530768> (дата обращения: 20.06.2023).

– 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 : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399> (дата обращения: 20.06.2023).

б) дополнительная литература:

– 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, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512731> (дата обращения: 20.06.2023).

– Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 421 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14795-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510511> (дата обращения: 20.06.2023).

– 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, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531367> (дата обращения: 20.06.2023).

в) ресурсы сети Интернет:

– открытые онлайн-курсы

– Журнал «Эксперт» - <http://www.expert.ru>

– Сервер органов государственной власти РФ - <http://www.gov.ru>

– Центральный банк РФ - <http://www.cbrf.ru>

– Официальный интернет-портал правовой информации (государственная система правовой информации) - <http://pravo.gov.ru>

– Общероссийская Сеть КонсультантПлюс Справочная правовая система. <http://www.consultant.ru>

### 13. Перечень информационных технологий

а) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

– Microsoft Office Standart 2013 Russian: пакет программ. Включает приложения: MS Office Word, MS Office Excel, MS Office PowerPoint, MS Office On-eNote, MS Office Publisher, MS Outlook, MS Office Web Apps (Word Excel MS PowerPoint Outlook);

– публично доступные облачные технологии (Google Docs, Яндекс диск и т.п.).

б) информационные справочные системы:

– Электронный каталог Научной библиотеки ТГУ – <http://chamo.lib.tsu.ru/search/query?locale=ru&theme=system>

– Электронная библиотека (репозиторий) ТГУ – <http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Index>

– ЭБС Лань – <http://e.lanbook.com/>

– ЭБС Консультант студента – <http://www.studentlibrary.ru/>

- Образовательная платформа Юрайт – <https://urait.ru/>
- ЭБС ZNANIUM.com – <https://znanium.com/>
- ЭБС IPRbooks – <http://www.iprbookshop.ru/>

#### **14. Материально-техническое обеспечение**

Аудитории для проведения занятий лекционного типа.

Аудитории для проведения занятий семинарского типа, индивидуальных и групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой и доступом к сети Интернет, в электронную информационно-образовательную среду и к информационным справочным системам.

#### **15. Информация о разработчиках**

Тулай Екатерина Юрьевна, к.ю.н., доцент кафедры финансового права ЮИ ТГУ