

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий

Кафедра гражданского и гражданского процессуального права

Рег. № 477. 03-68 010, 3/3  
« 16 » 01 2026 г.

УТВЕРЖДАЮ:  
Декан юридического факультета

Б. А. Мкртычян

(ФИО)  
  


ФГОС 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.ДВ.06.02 Банковское право

Шифр и наименование дисциплины

40.03.01 Юриспруденция

Код и наименование направления подготовки

Гражданско-правовой

Направленность (профиль)

Курс: 4/4/3

Семестр: 8/ 8/6

Факультет (институт)  
Юридический

очная, очно-заочная, заочная  
очная, заочная, очно-заочная

Объем дисциплины (модуля)

| Вид занятий                                      | Объем занятий<br>[зачетных ед./часов] |              |         | Семестр |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------|---------|---------|
|                                                  | очная                                 | очно-заочная | заочная |         |
| <b>Общая трудоемкость по учебному плану</b>      | 3/108                                 | 3/108        | 3/108   | 8/ 8/6  |
| В том числе,                                     |                                       |              |         |         |
| <b>Контактная работа</b>                         | 46                                    | 36           | 8       | 8/ 8/6  |
| Занятия лекционного типа                         | 20                                    | 16           | 4       | 8/ 8/6  |
| Занятия семинарского типа                        | 26                                    | 20           | 4       | 8/ 8/6  |
| <b>Самостоятельная работа, всего</b>             | 62                                    | 72           | 100     | 8/ 8/6  |
| <b>В том числе:</b>                              |                                       |              |         |         |
| Курсовой проект / курсовая работа                |                                       |              |         |         |
| Контрольная работа / реферат / РГР               | К                                     | К            | К       | 8/ 8/6  |
| Форма контроля экзамен / зачет / зачет с оценкой | 3                                     | 3            | 3       | 8/ 8/6  |

Новосибирск 2026

Рабочая программа составлена на основании требований Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования к содержанию и уровню подготовки выпускников по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата)

шифр, наименование направления подготовки, уровень подготовки

Утвержденного приказом Минобрнауки России от 13.08.2020 № 1011

**Программу разработал (и):**

\_\_\_\_\_  
(должность)

Старший преподаватель

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)



\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

Шабалина Е.Л.

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

## 1. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с результатами освоения образовательной программы

Дисциплина «Банковское право» в соответствии с требованиями ФГОС ВО и с учетом ПООП (при наличии) направлена на формирование следующих компетенций (УК, ОПК, ПК, ПСК, ПКО, ПКР, ПКВ<sup>1</sup>):

| Код и наименование компетенции                                                                                                            | Код и наименование индикатора достижения компетенции                                                                                                     | Запланированные результаты обучения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-4<br>Способен выполнять должностные обязанности по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства | ИПК-4.1 Знает принципы организации работы по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства                         | Знать: сущность основных категорий и понятий по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства.<br>Уметь: принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом, правильно составлять и оформлять юридические документы.<br>Владеть: методами применения навыков в организации и проведении мероприятий по обеспечению безопасности личности, общества, государства.                                                                          |
|                                                                                                                                           | ИПК-4.2 Способен осуществлять комплекс профессиональных действий по обеспечению законности, правопорядка, безопасности личности, общества и государства. | Знать: содержание основных актов по обеспечению комплекса мер, направленных на обеспечение законности, правопорядка, безопасности личности, общества и государства.<br>Уметь: правильно составлять и оформлять управленческие акты в сфере обеспечения безопасности и иные документы.<br>Владеть: навыками аналитической работы и умениями систематизировать полученную информацию и разрабатывать на основании полученных результатов предложения, в части вопросов, касающихся профессиональной деятельности. |
|                                                                                                                                           | ИПК-4.3 Способен планировать и выполнять функции в сфере обеспечения законности и правопорядка.                                                          | Знать: правила и методики планирования мероприятий в сфере обеспечения законности и правопорядка.<br>Уметь: принимать решения и совершать юридические действия в ходе реализации и выполнения мероприятий в сфере обеспечения законности и правопорядка.<br>Владеть: навыками планирования и обеспечения деятельности в сфере обеспечения законности и правопорядка.                                                                                                                                            |
| ПК-5<br>Способен обеспечивать соблюдение действующего законодательства всеми субъектами права и способствовать укреплению общественной    | ИПК-5.1. Способен уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина                                       | Знать: Содержание должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства, а также содержание законов, иных нормативных правовых актов, необходимых для обеспечения законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства.                                                                                                                                                                                                            |

<sup>1</sup> **УК** – универсальные компетенции, **ОПК** – общепрофессиональные компетенции, **ПК** – профессиональные компетенции, **ПСК** – профессионально-специализированные компетенции, **ПКО** – профессиональные компетенции, установленные ПООП как обязательные, **ПКР** – профессиональные компетенции, установленные ПООП как рекомендуемые, **ПКВ** – профессиональные компетенции, установленные ОО.

|                              |   |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| безопасности<br>правопорядка | и |                                                                                                                                                                                                                                                                       | Уметь: Квалифицированно исполнять свои должностные обязанности; применять нормативные правовые акты, необходимые для обеспечения законности и охраны общественного порядка, правопорядка, безопасности личности, общества, государства.<br>Владеть: навыками выполнения должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства.                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                              |   | ИПК-5.2. Способен разъяснять гражданам и должностным лицам организаций содержание юридической ответственности, основания ее наступления и правовые последствия привлечения к мерам юридической ответственности, в том числе - за нарушение общественного правопорядка | Знать: Содержание должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства, а также содержание законов, иных нормативных правовых актов, необходимых для обеспечения законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства.<br>Уметь: Квалифицированно исполнять свои должностные обязанности; применять нормативные правовые акты, необходимые для обеспечения законности и охраны общественного порядка, правопорядка, безопасности личности, общества, государства.<br>Владеть: навыками выполнения должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства. |
|                              |   | ИПК-5.3 Способен обеспечивать соблюдение действующего законодательства всеми субъектами права и способствовать укреплению общественной безопасности и правопорядка.                                                                                                   | Знать: содержание должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства, а также содержание законов, иных нормативных правовых актов, необходимых для обеспечения законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства.<br>Уметь: квалифицированно исполнять свои должностные обязанности; применять нормативные правовые акты, необходимые для обеспечения законности и охраны общественного порядка, правопорядка, безопасности личности, общества, государства.<br>Владеть: навыками выполнения должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства. |

## 2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское право» относится к дисциплинам по выбору (обязательной части, части, формируемой участниками образовательных отношений).

Данная дисциплина опирается на курсы дисциплин: «Гражданское право»; «Предпринимательское право»; «Финансовое право».

### 3. Содержание дисциплины (модуля)

Распределение часов по темам и видам занятий представляется в таблице 2 по каждой форме обучения (очная, очно-заочная, заочная):

Таблица 2.1.1 Очная форма

| №<br>п/п | Наименование разделов и тем                                                                                                                               | Количество часов |                        |                           |                     | Формируе-<br>мые<br>компе-<br>тенции |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------|---------------------------|---------------------|--------------------------------------|
|          |                                                                                                                                                           | Лекции<br>(Л)    | Вид<br>занятия<br>(ПР) | Самост.<br>работа<br>(СР) | Всего<br>по<br>теме |                                      |
| 1        | 2                                                                                                                                                         | 3                | 4                      | 5                         | 6                   | 7                                    |
|          | <b>Семестр № 8</b>                                                                                                                                        |                  |                        |                           |                     |                                      |
| 1        | Тема 1. Правовое регулирование банковской деятельности. Предмет и основные понятия банковского права                                                      | 2                | 2                      | 3                         | 7                   | ПК-4<br>ПК-5                         |
| 2        | Тема 2. Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере                                                         |                  | 2                      | 3                         | 5                   |                                      |
| 3        | Тема 3. Особенности правового статуса кредитных организаций                                                                                               | 2                | 2                      | 3                         | 7                   |                                      |
| 4        | Тема 4. Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций                                                                               |                  | 2                      | 3                         | 5                   |                                      |
| 5        | Тема 5. Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере | 2                | 2                      | 3                         | 7                   |                                      |
| 6        | Тема 6. Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций                 | 2                | 2                      | 3                         | 7                   |                                      |
| 7        | Тема 7. Банковские вклады (депозиты)                                                                                                                      | 2                | 2                      | 3                         | 7                   |                                      |
| 8        | Тема 8. Банковские счета. Понятие, виды, основные элементы правового режима                                                                               | 2                | 2                      | 4                         | 8                   |                                      |
| 9        | Тема 9. Банковское кредитование                                                                                                                           | 2                | 2                      | 4                         | 8                   |                                      |
| 10       | Тема 10. Расчетные операции кредитных организаций                                                                                                         | 2                | 2                      | 4                         | 8                   |                                      |
| 11       | Тема 11. Операции кредитных организаций с ценными бумагами                                                                                                | 2                | 2                      | 4                         | 8                   |                                      |
| 12       | Тема 12. Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с                                                                        | 2                | 4                      | 4                         | 10                  |                                      |

|  |                                               |    |    |    |     |  |
|--|-----------------------------------------------|----|----|----|-----|--|
|  | драгоценными металлами и драгоценными камнями |    |    |    |     |  |
|  | Подготовка и написание (К)                    |    |    | 12 | 12  |  |
|  | Подготовка к зачету (З)                       |    |    | 9  | 9   |  |
|  | Форма промежуточного контроля (Зачет)         |    |    |    |     |  |
|  | Всего                                         | 20 | 26 | 62 | 108 |  |

Учебная деятельность состоит из лекций, практических занятий, самостоятельной работы<sup>2</sup>.

Таблица 2.2.1 Очно-заочная (вечерняя) форма

| № п/п | Наименование разделов и тем                                                                                                                               | Количество часов |                  |                     |               | Формируемые компетенции |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------------|---------------|-------------------------|
|       |                                                                                                                                                           | Лекции (Л)       | Вид занятия (ПР) | Самост. работа (СР) | Всего по теме |                         |
| 1     | 2                                                                                                                                                         | 3                | 4                | 5                   | 6             | 7                       |
|       | <b>Семестр № 8</b>                                                                                                                                        |                  |                  |                     |               |                         |
| 1     | Тема 1. Правовое регулирование банковской деятельности. Предмет и основные понятия банковского права                                                      | 2                |                  | 4                   | 6             | ПК-4<br>ПК-5            |
| 2     | Тема 2. Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере                                                         |                  | 2                | 4                   | 6             |                         |
| 3     | Тема 3. Особенности правового статуса кредитных организаций                                                                                               | 2                | 2                | 4                   | 8             |                         |
| 4     | Тема 4. Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций                                                                               | 2                | 2                | 4                   | 8             |                         |
| 5     | Тема 5. Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере | 2                | 2                | 4                   | 8             |                         |
| 6     | Тема 6. Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций                 | 2                |                  | 4                   | 6             |                         |
| 7     | Тема 7. Банковские вклады (депозиты)                                                                                                                      | 2                | 2                | 4                   | 8             |                         |
| 8     | Тема 8. Банковские счета. Понятие, виды, основные элементы правового режима                                                                               | 2                | 2                | 4                   | 8             |                         |

<sup>2</sup> Согласно учебному плану.

|    |                                                                                                                                  |    |    |    |     |  |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|----|-----|--|
| 9  | Тема 9. Банковское кредитование                                                                                                  |    | 2  | 4  | 6   |  |
| 10 | Тема 10. Расчетные операции кредитных организаций                                                                                |    | 2  | 7  | 9   |  |
| 11 | Тема 11. Операции кредитных организаций с ценными бумагами                                                                       |    | 2  | 4  | 6   |  |
| 12 | Тема 12. Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями | 2  | 2  | 4  | 8   |  |
|    | Подготовка и написание контрольной работы                                                                                        |    |    | 12 | 12  |  |
|    | Подготовка к зачету (З)                                                                                                          |    |    | 9  | 9   |  |
|    | Форма промежуточного контроля (Зачет)                                                                                            |    |    |    |     |  |
|    | Всего                                                                                                                            | 16 | 20 | 72 | 108 |  |

Учебная деятельность состоит из лекций, практических занятий, самостоятельной работы, контрольной работы<sup>3</sup>.

Таблица 2.3.1 Заочная форма

| № п/п | Наименование разделов и тем                                                                                                                               | Количество часов |                  |                     |               | Формируемые компетенции |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------------|---------------|-------------------------|
|       |                                                                                                                                                           | Лекции (Л)       | Вид занятия (ПР) | Самост. работа (СР) | Всего по теме |                         |
| 1     | 2                                                                                                                                                         | 3                | 4                | 5                   | 6             | 7                       |
|       | <b>Семестр № 6</b>                                                                                                                                        |                  |                  |                     |               |                         |
| 1     | Тема 1. Правовое регулирование банковской деятельности. Предмет и основные понятия банковского права                                                      | 2                |                  | 6                   | 8             | ПК-4<br>ПК-5            |
| 2     | Тема 2. Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере                                                         |                  | 2                | 6                   | 8             |                         |
| 3     | Тема 3. Особенности правового статуса кредитных организаций                                                                                               |                  |                  | 6                   | 6             |                         |
| 4     | Тема 4. Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций                                                                               | 2                |                  | 6                   | 8             |                         |
| 5     | Тема 5. Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере |                  |                  | 6                   | 6             |                         |

<sup>3</sup> Согласно учебному плану.

|    |                                                                                                                                           |   |   |     |     |  |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|-----|-----|--|
| 6  | Тема 6. Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций |   |   | 6   | 6   |  |
| 7  | Тема 7. Банковские вклады (депозиты)                                                                                                      |   | 2 | 6   | 8   |  |
| 8  | Тема 8. Банковские счета. Понятие, виды, основные элементы правового режима                                                               |   |   | 8   | 8   |  |
| 9  | Тема 9. Банковское кредитование                                                                                                           |   |   | 6   | 6   |  |
| 10 | Тема 10. Расчетные операции кредитных организаций                                                                                         |   |   | 6   | 6   |  |
| 11 | Тема 11. Операции кредитных организаций с ценными бумагами                                                                                |   |   | 8   | 8   |  |
| 12 | Тема 12. Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями          |   |   | 8   | 8   |  |
|    | Подготовка и написание (К)                                                                                                                |   |   | 18  | 18  |  |
|    | Подготовка к зачету (З)                                                                                                                   |   |   | 4   | 4   |  |
|    | Форма промежуточного контроля (Зачет)                                                                                                     |   |   |     |     |  |
|    | Всего                                                                                                                                     | 4 | 4 | 100 | 108 |  |

Учебная деятельность состоит из лекций, практических занятий, самостоятельной работы, контрольной работы<sup>4</sup>.

### 3.1.Содержание отдельных разделов и тем

*Тема 1. Правовое регулирование банковской деятельности. Предмет и основные понятия банковского права*

Банковское право как комплексное образование и подотрасль предпринимательского права. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности правового регулирования банковской деятельности. Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация. Субъекты банковской деятельности. Понятие клиента кредитной организации. Банковская система РФ. Договоры с участием кредитных организаций и их существенные условия.

*Тема 2. Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере*

Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права. Подотчетность Банка России. Цели деятельности и функции Банка России. Классификация функций Банка России. Организационная структура Банка России. Органы Банка России.

Государственные корпорации как организационно-правовая форма юридического лица, особенности их правового статуса. Цели деятельности и функции государственных корпораций, действующих в банковской сфере. Управление государственными корпорациями.

### *Тема 3. Особенности правового статуса кредитных организаций*

Понятие и виды кредитных организаций. Содержание правоспособности кредитных организаций, ее возникновение и прекращение. Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения. Соблюдение кредитными организациями банковской тайны. Соотношение банковской тайны с иными видами конфиденциальной информации. Особые требования к системе органов управления кредитной организации и к лицам, занимающим руководящие должности в кредитных организациях. Объединения с участием кредитных организаций (банковские и консолидированные группы, банковские холдинги). Подразделения кредитных организаций.

### *Тема 4. Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций*

Повышение эффективности корпоративного управления в кредитных организациях. Управление банковскими рисками. Порядок формирования и значение обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Отличительные признаки и значение резервов на возможные потери. Соблюдение обязательных нормативов. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях. Аудит кредитных организаций. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, основания и порядок их применения. Финансовое оздоровление кредитной организации. Назначение Временной администрации по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства). Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства).

### *Тема 5. Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере*

Сущность банковского надзора. Формы надзора за кредитными организациями: назначение кураторов (контактный надзор), проверка отчетности (дистанционный надзор), проведение проверок (инспекционный надзор). Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия. Антимонопольный контроль в банковской сфере (контроль за приобретением акций (долей) кредитных организаций, за злоупотреблением кредитной организацией доминирующим положением, за экономической концентрацией в банковской сфере). Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем.

### *Тема 6. Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций*

Виды ликвидации кредитных организаций. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством). Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства). Особые признаки несостоятельности (банкротства). Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства). Назначение Временной администрации после отзыва лицензии. Особый конкурсный управляющий. Основания отзыва банковских лицензий. Последствия отзыва банковской лицензии. Приостановление действия банковских лицензий. Обжалование решения Банка России об отзыве банковской лицензии. Внесудебный порядок отзыва банковских лицензий.

#### *Тема 7. Банковские вклады (депозиты)*

Понятие банковского вклада (депозита). Отличительные признаки отношений по банковскому вкладу (депозиту). Договоры банковского вклада (депозита). Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты). Виды вкладов (депозитов). Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту). Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц. Сфера действия системы страхования. Определение размера страхового возмещения. Процедура получения страхового возмещения вкладчиками. Характеристика страхования вкладов как вида страхования. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов. Наследование денежных средств граждан в банках. Расходы на похороны. Наследование по завещательным распоряжениям, оформленным по ранее действующему законодательству.

#### *Тема 8. Банковские счета. Понятие, виды, основные элементы правового режима*

Понятие банковского счета в российском праве. Разграничение понятия банковского счета со смежными понятиями: критерии и значение. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов. Виды банковских счетов. Открытие банковских счетов. Распоряжение средствами на банковском счете. Основные элементы правового режима банковских счетов (кредитование счета (овердрафт), ограничения по распоряжению счетами, правовые основания списания денежных средств со счета, очередность списания средств со счета, банковская тайна). Закрытие банковских счетов.

#### *Тема 9. Банковское кредитование*

Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования. Производные признаки банковского кредитования. Способы банковского кредитования. Виды банковского кредитования. Правовые особенности потребительского кредитования. Вексельные кредиты. Возврат кредитов. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях. Кредитные истории.

#### *Тема 10. Расчетные операции кредитных организаций*

Понятие межбанковских переводов (расчетов). Виды счетов, через которые осуществляются межбанковские переводы (расчеты). Понятие маршрута платежа, его выбор. Способы межбанковских переводов (расчетов). Структура платежных систем. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетах). Порядок исчисления. Соотношение с общим сроком переводов денежных средств (безналичных расчетов). Определение момента исполнения обязательств плательщиками и кредитными организациями (окончательности перевода) при переводах денежных средств (безналичных расчетах). Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований. Использование расчетных документов в электронном виде. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками. Особенности переводов электронных денежных средств. Документооборот при осуществлении расчетов по инкассо. Использование платежных требований, оплачиваемых с акцептом и без акцепта плательщика. Особенности бесспорного взыскания средств. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц. Сущность банковских карт, их виды. Субъекты отношений, связанных с использованием банковских карт. Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями. Основные положения порядка совершения кассовых операций. Установление лимита наличных денег в кассах организаций. Получение наличных денег в кредитных организациях. Операции инкассации: понятие, значение, порядок осуществления, отличие от перевозки.

#### *Тема 11. Операции кредитных организаций с ценными бумагами*

Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов,

векселей. Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями. Кредитные организации как профессиональные инвесторы на рынке ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями. Порядок лицензирования этой деятельности. Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.

*Тема 12. Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями*

Классификация валютных операций. Валютные операции резидентов. Валютные операции нерезидентов. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации. Органы и агенты валютного контроля. Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями и лицензирование. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами, осуществляемые на основании лицензии на совершение операций с драгоценными металлами. Порядок осуществления операций с драгоценными металлами кредитными организациями.

#### 4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

##### 4.1. Список основной литературы<sup>5</sup>

- ✓1. Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8. - Текст : электронный. URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1405583> —  
Режим доступа: по подписке. (ЭБС Инфра-М)

##### 4.2. Список дополнительной литературы<sup>6</sup>

- ✓1. Эриашвили, Н.Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 615 с. - (Золотой фонд российских учебников). - ISBN 978-5-238-02788-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1025547>  
Режим доступа: по подписке. (ЭБС Инфра-М)

<sup>5</sup> Не более 3 источников.

<sup>6</sup> Не более 5 источников, нормативные акты включаются на усмотрение преподавателя.

#### 4.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Таблица 3. Перечень информационных ресурсов

| № п/п | Наименование                                                                    | Адрес                                                    |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 1     | Справочно-правовой портал и справочная система «КонсультантПлюс»                | <a href="http://www.consultant.ru">www.consultant.ru</a> |
| 2     | Справочно-правовой портал и система «Гарант»                                    | <a href="http://www.garant.ru">www.garant.ru</a>         |
| 3     | Образовательный портал Юридическая Россия                                       | <a href="http://www.law.edu.ru">www.law.edu.ru</a>       |
| 4     | Российская социальная сеть для юристов и студентов юридических вузов «Закон.ру» | <a href="http://zakon.ru">zakon.ru</a>                   |

#### 4.4. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модулю) и самостоятельной работы

1. Гражданское право: практикум / Новосиб.гос.аграр. ун-т, Юрид. Фак.; сост. Н.В. Первых. – Новосибирск: ИЦ НГАУ «Золотой Колос», 2016. – Ч.1. – 195 с.
2. Гражданское право: практикум / Новосиб.гос.аграр. ун-т, Юрид. Фак.; сост. Н.В. Первых. – Новосибирск: ИЦ НГАУ «Золотой Колос», 2016. – Ч.2. – \_\_\_\_ с.

#### 4.5. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения и информационных справочных систем, наглядных пособий

Таблица 4. Перечень лицензионного программного обеспечения

| № п/п | Наименование                                                 | Тип лицензии или правообладатель |
|-------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 1.    | <i>MS Windows 2007</i>                                       | <i>Microsoft</i>                 |
| 2.    | <i>MS Office 2007 prof (Word, Excel, Access, PowerPoint)</i> | <i>Microsoft</i>                 |
| 3.    | <i>Броузер Mozilla FireFox</i>                               | <i>Mozilla Public License</i>    |
| 4.    | <i>Почтовый клиент Thunderbird</i>                           | <i>Mozilla Public License</i>    |
| 5.    | <i>Файловый менеджер FreeCommande</i>                        | <i>Бесплатная</i>                |

**Таблица 5. Перечень плакатов (по темам), карт, стендов, макетов, презентаций, фильмов и т.д.**

| № п/п | Тип         | Наименование                                                                              | Примечание |
|-------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 1.    | Презентация | Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере | 9 слайдов  |
| 2.    | Презентация | Особенности правового статуса кредитных организаций                                       | 7 слайдов  |
| 3.    | Презентация | Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций                       | 8 слайдов  |

## 5. Описание материально-технической базы

**Таблица 6. Перечень используемых помещений:**

| № аудитории | Тип аудитории                                                                                                                                              | Перечень оборудования                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| А-2         | Учебная аудитория для проведения лекционных занятий                                                                                                        | Оснащена наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, в том числе: видеопроектором, проекционным экраном, переносным ноутбуком, аудио-усиливающей системой, микрофонами 2 шт, док-камерой, доской маркерной, ПО: MS Office 2007, Mozilla Firefox, Internet Explorer, СПС КонсультантПлюс, доступ в сеть «Интернет»                                             |
| НК-534      | Учебная аудитория для проведения практических (семинарских) занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации | Оснащена наглядными учебными пособиями, техническими средствами и оборудованием, в том числе: наглядные пособия, переносным ноутбуком с возможностью подключения к сети Интернет и доступом в электронную информационно-образовательную среду организации, видеопроектор, интерактивная и учебная доски; ПО: MS Office 2007, Mozilla Firefox, Internet Explorer, СПС КонсультантПлюс. |

## **6. Порядок аттестации студентов по дисциплине**

Для аттестации студентов по дисциплине используется традиционная система оценивания (за семестр).

*Исходные данные по дисциплине:*

*по очной форме: количество кредитов — 3; лекций — 20 часов, практических занятий — 26 часов, самостоятельной работы — 62 часа, всего — 108 часов.*

*по очно-заочной (вечерней) форме: количество кредитов — 3; лекций — 16 часов, практических занятий — 20 часов, самостоятельной работы — 72 часа, всего — 108 часов.*

*по заочной форме: количество кредитов — 3; лекций — 4 часа, практических занятий — 4 часа, самостоятельной работы — 100 часов, всего — 108 часов.*

**Форма аттестации – Зачет.**

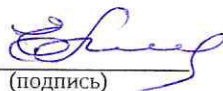
**При использовании традиционной системы контроля, в фонде оценочных средств должны быть представлены критерии оценок по 4-балльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» либо «зачет», «незачет»**

## 7. Согласование рабочей программы

Соответствует учебному плану, утвержденному Ученым советом ФГБОУ ВО  
Университета биотехнологий  
протокол от « 25 » декабря 2025г. № 08

Рабочая программа обсуждена и прошла утверждение в заседании кафедры  
Протокол от « 12 » января 2026г. № 05

Заведующий кафедрой  
(должность)

  
(подпись)

Шабалина Е.Л.  
(ФИО)

Председатель методической  
комиссии факультета  
(должность)

  
(подпись)

Мкртычян Б.А.  
(ФИО)

Рабочая программа обсуждена и соответствует учебному плану,  
утвержденному Ученым советом ФГБОУ ВО Университета биотехнологий,  
протокол от «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ №\_\_

Изменений не требуется/изменения внесены в раздел(-ы): \_\_\_\_\_  
нужное подчеркнуть

Председатель учебно-методического  
совета (комиссии)  
(должность)

\_\_\_\_\_   
подпись

\_\_\_\_\_   
ФИО

Рабочая программа обсуждена и соответствует учебному плану,  
утвержденному Ученым советом ФГБОУ ВО Университета биотехнологий,  
протокол от «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ №\_\_

Изменений не требуется/изменения внесены в раздел(-ы): \_\_\_\_\_  
нужное подчеркнуть

Председатель учебно-методического  
совета (комиссии)  
(должность)

\_\_\_\_\_   
подпись

\_\_\_\_\_   
ФИО