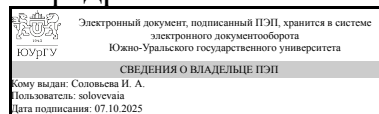


ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:
Заведующий выпускающей
кафедрой



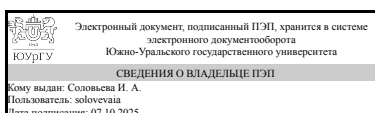
И. А. Соловьева

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины 1.Ф.П0.03 Законодательные основы регулирования банковской деятельности
для направления 38.03.01 Экономика
уровень Бакалавриат
профиль подготовки Финансы и кредит
форма обучения очно-заочная
кафедра-разработчик Экономика и финансы

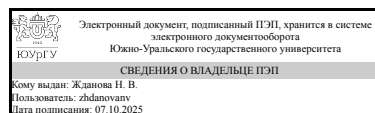
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 954

Зав.кафедрой разработчика,
д.экон.н., проф.



И. А. Соловьева

Разработчик программы,
к.экон.н., доцент



Н. В. Жданова

1. Цели и задачи дисциплины

Цель - формирование у студентов правовых знаний, практических навыков в области правового регулирования банковской деятельности и денежного оборота. При этом важно развить способность применять полученные знания и навыки для решения конкретных задач, возникающих в процессе экономической деятельности субъектов банковского права. Задачи: - получение совокупности знаний о правовом регулировании банковской системы, понимания принципов, форм и методов правового регулирования общественных отношений, возникающих в процессе регулирования банковской системы и денежного обращения; - изучение норм банковского законодательства и способов их применения в практической деятельности, а также составление проектов основных правовых документов; - ознакомление с навыками научно-исследовательской работы в области банковского права; - изучение механизмов обеспечения защиты интересов участников банковских правоотношений

Краткое содержание дисциплины

Изучение правовых основ банковской системы и денежного обращения — включая регулирование деятельности кредитных организаций, правовой статус Банка России, механизмы банковского надзора и валютного контроля. Освоение практических навыков применения банковского законодательства — анализ нормативных актов, решение профессиональных задач и оценка правовых рисков в банковской деятельности, включая вопросы ответственности и защиты интересов участников правоотношений.

2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-10 Способен разрабатывать финансовую модель и систему бюджетов инвестиционного проекта, проводить оценку его эффективности и устойчивости к ключевым параметрам внешней и внутренней среды, разрабатывать меры по снижению воздействия основных факторов риска на результаты проекта	Знает: нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность кредитных организаций; Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля; Состав консолидированной отчетности, цели, принципы и правила составления, методы оценки; Понятие и виды рисков банковской деятельности; Правовое регулирование валютных операций банков, операций с ценными бумагами Умеет: оперировать юридическими понятиями и категориями Имеет практический опыт: работы с источниками права

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
Деятельность Центрального банка,	Организация деятельности коммерческого банка,

Банковское дело	Валютный рынок и валютные операции, Анализ и аудит финансового состояния банка, Бухгалтерский учет в банке, Производственная практика (преддипломная) (9 семестр)
-----------------	--

Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

Дисциплина	Требования
Деятельность Центрального банка	Знает: нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность ЦБ РФ и кредитных организаций; организационную структуру и функции Центрального банка; роль денежно-кредитного и макропруденциального регулирования в обеспечении стабильности банковского сектора; методы и инструменты денежно-кредитной политики Умеет: формировать отчетность кредитных организаций и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России; проводить проверку бухгалтерского учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов и порядка составления бухгалтерской отчетности; анализировать инструменты ДКП Имеет практический опыт: сбора информации, необходимой для осуществления контроля за деятельностью кредитных организаций; сбора информации и анализа инструментов ДКП
Банковское дело	Знает: технологию и методологию внедрения и оказания банковских услуг, источники информации о банковских услугах, способы применения технических средств сбора и обработки информации, технологии оказания платежных услуг, структуру банковской системы РФ, понимать состав и функционал её основных элементов устройство и функционал ключевых подразделений коммерческого банка, основные операции (продукты) коммерческих банков, понимать основные риски, связанные с деятельностью коммерческих банков Умеет: осуществлять подбор банковских услуг, в том числе платежных услуг, определять порядок их осуществления, читать баланс коммерческого банка, анализировать структуру пассивных и активных операций банка рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков в Российской Федерации Имеет практический опыт: разработки управленческих рекомендаций по обеспечению бесперебойной работы организационных, методических и информационных компонентов банковской

	деятельности, расчета финансово-экономических показателей деятельности банка, анализа активов и пассивов банка
--	--

4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч., 38,25 ч. контактной работы

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам
		в часах
		Номер семестра
		6
Общая трудоёмкость дисциплины	108	108
<i>Аудиторные занятия:</i>	32	32
Лекции (Л)	16	16
Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	16	16
Лабораторные работы (ЛР)	0	0
<i>Самостоятельная работа (СРС)</i>	69,75	69,75
Подготовка к зачету	19,75	19,75
Работа с нормативными документами	20	20
Подготовка к практическим занятиям. Работа с учебно-методической литературой	30	30
Консультации и промежуточная аттестация	6,25	6,25
Вид контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	зачет

5. Содержание дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА И СУБЪЕКТЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	12	6	6	0
2	ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОСНОВНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ	12	6	6	0
3	СПЕЦИАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ, НАДЗОРА И ОТВЕТСТВЕННОСТИ	8	4	4	0

5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1	1	Понятие, предмет, метод и система банковского права. Источники банковского права. Место в системе российского права.	2
2	1	Правовой статус Банка России: функции, полномочия, организационная структура. Независимость ЦБ РФ.	2
3	1	Правовой статус Банка России: функции, полномочия, организационная структура. Независимость ЦБ РФ.	2

4	2	Правовая природа договора банковского счета. Виды счетов. Права и обязанности сторон. Основания и порядок распоряжения средствами.	2
5	2	Кредитный договор: понятие, существенные условия, виды. Договор банковского вклада. Способы обеспечения возвратности кредитов (залог, поручительство, банковская гарантия).	2
6	2	Кредитный договор: понятие, существенные условия, виды. Договор банковского вклада. Способы обеспечения возвратности кредитов (залог, поручительство, банковская гарантия).	2
7	3	Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля. Понятие и режим банковской тайны. Правовые основания для предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.	2
8	3	Понятие, цели и формы банковского надзора. Меры воздействия Банка России. Виды юридической ответственности за нарушения банковского законодательства (гражданско-правовая, административная, уголовная).	2

5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1	1	Работа с источниками банковского права. Анализ иерархии НПА (Конституция РФ, ГК РФ, ФЗ «О ЦБ РФ», ФЗ «О банках и банковской деятельности»).	2
2	1	Анализ компетенций Банка России в сфере денежно-кредитной политики, эмиссии и организации безналичных расчетов.	2
3	1	Решение задач по процедуре регистрации кредитной организации. Анализ требований к учредителям, уставному капиталу и деловой репутации.	2
4	2	Составление и экспертиза договора банковского счета. Решение кейсов по блокировке операций по счету и аресту денежных средств.	2
5	2	Сравнительный анализ кредитного договора и договора займа. Составление условий обеспечения. Решение споров о возврате кредита и вклада.	2
6	2	Решение практических задач по применению различных форм расчетов. Анализ ответственности банка и клиента за ненадлежащее совершение расчетных операций.	2
7	3	Кейсы по соблюдению валютного законодательства резидентами и нерезидентами. Анализ конфликтных ситуаций между запросами государственных органов и обязанностью хранить банковскую тайну.	2
8	3	Комплексный ситуационный анализ (кейс). Выявление нарушений в деятельности кредитной организации и определение применяемых мер надзорного реагирования и видов юридической ответственности.	2

5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

5.4. Самостоятельная работа студента

Выполнение СРС			
Подвид СРС	Список литературы (с указанием разделов, глав, страниц) / ссылка на ресурс	Семестр	Кол-во часов
Подготовка к зачету	1. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование	6	19,75

	: учебник для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 272 с. 2. Банковское дело : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 524 с. 3. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебник для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 585 с. 1. Гражданский кодекс РФ 2. Бюджетный кодекс РФ 3. Налоговый кодекс РФ 4. Закон о Банке России 5. Закон о Банках и банковской деятельности 6. Закон о валютном регулировании и валютном контроле 6 10 Изменить Удалить Подготовка к практическим занятиям. Работа с учебно-методической литературой		
Работа с нормативными документами	1. Гражданский кодекс РФ 2. Бюджетный кодекс РФ 3. Налоговый кодекс РФ 4. Закон о Банке России 5. Закон о Банках и банковской деятельности 6. Закон о валютном регулировании и валютном контроле	6	20
Подготовка к практическим занятиям. Работа с учебно-методической литературой	1. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 272 с. 2. Банковское дело : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 524 с. 3. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебник для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 585 с.	6	30

6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации

Контроль качества освоения образовательной программы осуществляется в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценивания результатов учебной деятельности обучающихся.

6.1. Контрольные мероприятия (КМ)

№ КМ	Се-местр	Вид контроля	Название контрольного мероприятия	Вес	Макс. балл	Порядок начисления баллов	Учитывается в ПА
1	6	Текущий контроль	Подготовка к семинарскому занятию 1	1	12,5	Максимальный балл: 15 1. Теоретический блок (макс. 4 балла* - 1 балл — активность в обсуждении - 3 балла — полнота ответов на вопросы 2. Практические задания (макс. 6 баллов) - Задание 1 — 2 балла (правильная иерархия + обоснование) - Задание 2 — 2 балла (верное решение коллизии) - Задание 3 — 2 балла (нахождение и сравнение статей) 3. Кейсы (макс. 5 баллов) - Кейс 1 — 2 балла (грамотный план действий) - Кейс 2 — 3 балла (глубокий анализ правомерности) Шкала оценивания: - 13-15 баллов: «отлично» - 10-12 баллов: «хорошо» - 7-9 баллов: «удовлетворительно» - менее 7: «неудовлетворительно» Дополнительные критерии: - Использование нормативной базы — +1 балл - Участие в дискуссии — +1 балл	зачет
2	6	Текущий контроль	Подготовка к семинарскому занятию 2	1	12,5	Максимальный балл: 15 1. Теоретический блок (макс. 3 балла) - 1 балл — участие в обсуждении - 2 балла — глубина раскрытия вопросов 2. Практические задания (макс. 6 баллов) - Задание 1 — 3 балла (полнота таблицы + ссылки на статьи) - Задание 2 — 3 балла (анализ ситуаций + аргументация) 3. Кейс-анализ (макс. 6 баллов) - Кейс 1 — 3 балла (полнота ответов на все вопросы) - Кейс 2 — 3 балла (комплексный анализ + оценка рисков) Шкала оценивания:	зачет

						- 13-15 баллов: «отлично» - 10-12 баллов: «хорошо» - 7-9 баллов: «удовлетворительно» - менее 7: «неудовлетворительно» Дополнительные критерии: - Использование статистики ЦБ — +1 балл - Умение связать теорию с практикой — +1 балл - Качество презентации решения — +1 балл	
3	6	Текущий контроль	Подготовка к семинарскому занятию 3	1	12,5	Максимальный балл: 15 Оценивание задач (макс. 12 баллов) - Каждая задача: 0–2 балла - Распределение баллов за задачу: 2 балла — полное решение со ссылками на нормы права 1 балл — частичное решение с недочетами 0 баллов — неверное решение или отсутствие Дополнительные критерии (макс. 3 балла) - Использование актуальной нормативной базы — 1 балл - Качество аргументации — 1 балл - Практическая направленность решений — 1 балл Шкала оценивания: - 13-15 баллов: «отлично» - 10-12 баллов: «хорошо» - 7-9 баллов: «удовлетворительно» - менее 7: «неудовлетворительно»	зачет
4	6	Текущий контроль	Подготовка к семинарскому занятию 4	1	12,5	Максимальный балл: 15 1. Теоретический блок (макс. 3 балла) - 1 балл — участие в обсуждении - 2 балла — глубина раскрытия вопросов 2. Практические задания (макс. 6 баллов) - Задание 1 (составление договора) — 3 балла - Задание 2 (экспертиза договора) — 3 балла 3. Кейсы (макс. 5 баллов) - Кейс 1 — 2 балла - Кейс 2 — 2 балла - Кейс 3 — 1 балл 4. Итоговая дискуссия (макс. 1 балл) - Активное участие — 1 балл Шкала оценивания: - 13-15 баллов: «отлично»	зачет

						- 10-12 баллов: «хорошо» - 7-9 баллов: «удовлетворительно» - менее 7: «неудовлетворительно» Критерии оценки: - Качество составления договора (полнота, соответствие законодательству) - Глубина анализа кейсов и правовая аргументация - Практическая ценность предложенных решений - Активность в дискуссии	
5	6	Текущий контроль	Подготовка к семинарскому занятию 5	1	12,5	Максимальный балл: 15 1. Теоретический блок (макс. 3 балла) - Участие в обсуждении вопросов — 1 балл - Глубина анализа различий договоров — 2 балла 2. Практические задания (макс. 6 баллов)** - Задание 1 (сравнительная таблица) — 3 балла - Задание 2 (условия обеспечения) — 3 балла 3. Кейсы (макс. 6 баллов) - Кейс 1 — 2 балла - Кейс 2 — 2 балла - Кейс 3 — 2 балла Шкала оценивания: - 13-15 баллов: «отлично» - 10-12 баллов: «хорошо» - 7-9 баллов: «удовлетворительно» - менее 7: «неудовлетворительно» Критерии оценки: - Полнота сравнительного анализа договоров - Качество составления документов (договор залога, претензия, иск) - Практическая обоснованность решений - Ссылки на нормы законодательства	зачет
6	6	Текущий контроль	Подготовка к семинарскому занятию 6	1	12,5	Максимальный балл: 15 Оценивание задач (макс. 10 баллов) - Каждая задача: 0–2 балла - Распределение баллов за задачу: 2 балла — полное решение со ссылками на нормы права 1 балл — частичное решение с недочетами 0 баллов — неверное решение или отсутствие Дополнительные критерии (макс. 5 баллов) - Анализ ответственности сторон — 2 балла	зачет

						- Практическая обоснованность решений — 2 балла - Использование судебной практики — 1 балл Шкала оценивания: - 13-15 баллов: «отлично» - 10-12 баллов: «хорошо» - 7-9 баллов: «удовлетворительно» - менее 7: «неудовлетворительно»	
7	6	Текущий контроль	Подготовка к семинарскому занятию 7	1	12,5	Максимальный балл: 15 Оценивание кейсов (макс. 10 баллов) - Каждый кейс: 0–2 балла - Распределение баллов за кейс: 2 балла — полный анализ со ссылками на нормы права 1 балл — частичный анализ с недочетами 0 баллов — неверный анализ или отсутствие Дополнительные критерии (макс. 5 баллов) - Глубина анализа нормативной базы — 2 балла - Учет интересов всех сторон конфликта — 2 балла - Практическая обоснованность решений — 1 балл Шкала оценивания: - 13-15 баллов: «отлично» - 10-12 баллов: «хорошо» - 7-9 баллов: «удовлетворительно» - менее 7: «неудовлетворительно»	зачет
8	6	Текущий контроль	Подготовка к семинарскому занятию 8	1	12,5	Максимальный балл: 15 Критерии оценки: 1. Квалификация нарушений (макс. 4 балла) - Полнота выявления нарушений — 2 балла - Ссылки на нормативные акты — 2 балла 2. Меры надзорного реагирования (макс. 4 балла) - Обоснованность выбора мер — 2 балла - Соответствие тяжести нарушений — 2 балла 3. Виды ответственности (макс. 4 балла) - Грамотное разграничение видов ответственности — 2 балла - Корректность применения санкций — 2 балла 4. План мероприятий (макс. 3 балла)	зачет

Перечень используемых профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

Нет

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Практические занятия и семинары	442 (2)	мультимедиа
Лекции	442 (2)	мультимедиа