

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**«Российский государственный гуманитарный университет»**

**(ФГБОУ ВО «РГГУ»)**

Гуманитарный колледж

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **ОП.26 Банковское право**

**специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения**

2022 г.

ОДОБРЕНА  
Предметной (цикловой) комиссией по  
общепрофессиональным дисциплинам/  
профессиональным модулям по специальности  
40.02.01 Право и организация социального  
обеспечения

**Протокол**

№ 1 от «09» сентября 2022 г.

Составлена на основе федерального  
государственного образовательного  
стандарта СПО по специальности  
40.02.01 Право и организация  
социального обеспечения  
(утвержден приказом Министерства  
образования и науки РФ  
от «12» мая 2014 г. № 508)

Разработчик:

Хетагуров Т.М., преподаватель ГК РГГУ

---

Рецензент:

Буслаева О.Б., к.ю.н., преподаватель ГК РГГУ

---

## Содержание:

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ.....	11
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	13

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

## Банковское право

### 1.1. Область применения рабочей программы

Программа дисциплины «Банковское право» является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 40.02.01 Право и организация социального обеспечения.

Рабочая программа дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки) и профессиональной подготовке по направлениям подготовки, специальностям и рабочим профессиям СПО, входящим в состав укрупненной группы 40.00.00 Юриспруденция.

Рабочая программа дисциплины может быть адаптирована для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

**1.2. Место дисциплины в структуре программы подготовки специалиста среднего звена:** дисциплина «Банковское право» введена за счет вариативной части профессионального цикла и является общепрофессиональной дисциплиной ОП 26.

### 1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- применять нормы гражданского, финансового, банковского права, регулирующие сферу банковской деятельности, с учетом механизма эффективности использования денежных ресурсов в экономике РФ.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- теоретические основы финансового права и банковского права, финансово-правового регулирования банковской деятельности;

- содержание и особенности финансово-правового механизма осуществления банковских операций и сделок;

- основы правового механизма контроля и надзора за субъектами банковской деятельности в Российской Федерации.

### 1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 90 часов, в том числе:

- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 60 часов;

- самостоятельной работы обучающегося – 30 часов.

### 1.5. Результаты освоения программы дисциплины

Результатом освоения программы дисциплины является овладение обучающимися общими (ОК) и профессиональными (ПК) компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК 4.	Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.
ОК 6.	Работать в коллективе и в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7.	Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), за результат выполнения заданий.
ОК 8.	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9.	Ориентироваться в условиях постоянного изменения правовой базы.
ОК 10.	Соблюдать основы здорового образа жизни, требования охраны труда
ОК 11.	Соблюдать деловой этикет, культуру и психологические основы общения, нормы и правила поведения.
ОК 12.	Проявлять нетерпимость к коррупционному поведению.
ПК 1.1.	Осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты.
ПК 1.2.	Осуществлять прием граждан по вопросам пенсионного обеспечения и социальной защиты.
ПК 1.6.	Консультировать граждан и представителей юридических лиц по вопросам пенсионного обеспечения и социальной защиты.
ПК 2.1.	Поддерживать базы данных получателей пенсий, пособий, компенсаций и других социальных выплат, а также услуг и льгот в актуальном состоянии.
ПК 3.1.	Анализировать практические ситуации, устанавливать признаки правонарушений и правильно их квалифицировать, давать им юридическую оценку, используя периодические и специальные издания, справочную литературу, информационные справочно-правовые системы.
ПК 3.3.	Составлять заявления, запросы, проекты ответов на них, процессуальные документы с использованием информационных справочно-правовых систем.
ПК 3.4.	Формировать с использованием информационных справочно-правовых систем пакет документов, необходимых для принятия решения правомочным органом, должностным лицом.
ПК 3.5.	Проводить мониторинг судебной практики Конституционного, Верховного, Высшего арбитражного судов в сфере социальной защиты и пенсионного обеспечения в целях единообразного применения законодательства, с использованием информационных справочно-правовых систем.
ПК 4.3.	Проводить мониторинг и анализ социальных процессов (условия, причины, мотивы проявления) в муниципальном образовании.
ПК 4.4.	Исследовать и анализировать деятельность по состоянию социально-правовой защиты отдельных категорий граждан.
ПК 4.5.	Содействовать интеграции деятельности различных государственных и общественных организаций и учреждений с целью обеспечения социальной защищенности населения.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>90</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>60</b>
в том числе:	
практические занятия	20
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>30</b>
Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы по вопросам к параграфам, главам учебных пособий	16
Подготовка к экзамену и аттестации	14
<i>Промежуточная аттестация в форме экзамена, аттестации с оценкой</i>	

## 2.2. Тематический план и содержание дисциплины «Банковское право»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Тема 1. Введение в банковское право	<b>Содержание учебного материала</b> Банковское право как наука, как отрасль права, как учебная дисциплина. Предмет банковского права. Метод правового регулирования. Банковские правоотношения: особенности, субъекты, содержание. Порядок возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.	2	1
	<b>Практическое занятие 1:</b> Семинарское занятие по теме: «Источники банковского права. Банковское законодательство: общее и специальное банковское законодательство».	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы по вопросам к параграфам, главам учебных пособий	2	
Тема 2. Банковская система РФ	<b>Содержание учебного материала</b> Банковская система России: строение и правовая характеристика. Принципы построения банковской системы России. Правовое положение Центрального банка РФ. Кредитные организации. Ассоциации и союзы кредитных организаций. Банковская группа и банковский холдинг. Банковская деятельность и ее законодательное регулирование.	4	2
	<b>Практическое занятие 2:</b> Семинарское занятие по теме: «Банковская система РФ»	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы по вопросам к параграфам, главам учебных пособий	2	
Тема 3. Виды кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Создание,	<b>Содержание учебного материала</b> Правовое положение кредитных организаций. Банки. Небанковские кредитные организации. Виды лицензий на осуществлении банковской деятельности. Порядок регистрации кредитной организации. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации. Порядок реорганизации кредитных организаций. Ликвидация кредитной организации. Отзыв, аннулирование и приостановление действия лицензии кредитной организации. Банкротство кредитной организации.	6	2

реорганизация и ликвидация кредитных организаций; несостоятельность (банкротство) кредитных организаций; реструктуризация кредитных организаций	<b>Практическое занятие 3:</b> Семинарское занятие по теме: «Система страхования вкладов физических лиц в банках».	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы по вопросам к параграфам, главам учебных пособий	2	
Тема 4. Банковское регулирование и банковский контроль и надзор. Особенности правового статуса Центрального банка Российской Федерации	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие банковского контроля и надзора. Центральный банк Российской Федерации как орган банковского контроля и надзора. Взаимодействие кредитных организаций и Федеральной службы по финансовому мониторингу по противодействию легализации, доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Контроль за операциями субъектов финансовой деятельности. Фонд консолидации банковского сектора: правовой статус, цели, задачи и полномочия.	4	2
	<b>Практическое занятие 4:</b> Семинарское занятие по теме: «Полномочия ЦБ РФ по контролю и надзору в банковской сфере».	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы по вопросам к параграфам, главам учебных пособий	2	
Тема 5. Банковский вклад, виды вкладов. Договор банковского вклада. Банковский счет, виды счетов. Договор банковского счета. Кредит, виды кредитов. Кредитный договор.	<b>Содержание учебного материала</b> Договор банковского вклада: понятие, стороны, существенные условия, форма договора, страхование вкладов физических лиц в банках. Договор банковского счета: понятие, стороны, существенные условия, форма договора. Кредитный договор: понятие, стороны, существенные условия, форма договора.	6	2
	<b>Практическое занятие 5-6:</b> Семинарское занятие по теме: «Ответственность по договору банковского вклада, банковского счета и по кредитному договору»	4	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы	9	



	по вопросам к параграфам, главам учебных пособий Подготовка к экзамену		
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>Экзамен</b>	-	
Тема 6. Банковские операции и банковские сделки кредитных организаций. Правовой режим банковской тайны	<b>Содержание учебного материала</b> Особенности осуществления банковских операций и банковских сделок кредитными организациями. Активные и пассивные банковские операции. Виды банковских операций, правила их совершения. Виды банковских сделок.	6	2
	<b>Практическое занятие 7:</b> Семинарское занятие по теме: «Банковская тайна. Разглашение банковской тайны и ответственность за нарушение режима банковской тайны».	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы по вопросам к параграфам, главам учебных пособий	2	
Тема 7. Правовое регулирование наличных и безналичных расчетов	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие расчетов. Виды расчетов. Наличные расчеты и правила их осуществления. Безналичные расчеты и правила их осуществления. Расчетные документы. Формы расчетов. Платежное поручение. Аккредитив. Чеки. Инкассо. Платежные требования.	6	2
	<b>Практическое занятие 8:</b> Семинарское занятие по теме: «Законодательное регулирование расчетов»	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы по вопросам к параграфам, главам учебных пособий	4	
Тема 8. Национальные платежные системы	<b>Содержание учебного материала</b> История, цели и необходимость создания национальной платежной системы. Понятие Национальной платежной системы. Виды национальных платежных систем и их правовая характеристика. Российское и международное законодательство, регулирующие национальные платежные системы.	4	2
	<b>Практическое занятие 9-10:</b> Семинарское занятие по теме: «Национальные платежные системы мира».	4	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> Подготовка к аттестации	7	
<b>Промежуточная</b>	<b>Аттестация с оценкой</b>	<b>2</b>	

<b>аттестация</b>			
		<b>Всего:</b>	<b>90</b>

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета дисциплин права.

Учебное оборудование: Рабочие места обучающихся. Рабочее место преподавателя. Маркерная доска.

Учебно-наглядные пособия: нормативные документы, комплекс учебно-наглядных и методических пособий, таблицы, карты.

Технические средства: ноутбуки с выходом в Интернет (лицензионное программное обеспечение: 7 zip, Kaspersky endpoint security 10, K-lite codec pack, Microsoft Office 2013), аудиоколонки, переносной проектор, переносной МФУ (принтер, сканер, копир), переносной телевизор с DVD-проигрывателем, DVD-диски, переносной шредер. Электронные ресурсы в среде интернет – справочно-правовая система: Консультант Плюс, Гарант, 1С: Предприятие.

#### 3.2. Информационное обеспечение обучения

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

Печатные издания не используются. Дисциплина полностью обеспечена электронными изданиями.

##### **Нормативно-правовые акты:**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // *Собрание законодательства РФ*, 26.01.2009, N 4, ст. 445.
2. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ // *Собрание законодательства РФ*, N 31, 03.08.1998, ст. 3824.
3. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ // *Собрание законодательства РФ*, 29.01.1996, N 5, ст. 410,
4. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // *Собрание законодательства РФ*, 15.07.2002, N 28, ст. 2790.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" // *Собрание законодательства РФ*, 05.02.1996, N 6, ст. 492.
6. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" // *Собрание законодательства РФ*, 29.12.2003, N 52 (часть I), ст. 5029.
7. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" // *Собрание законодательства РФ*, 28.10.2002, N 43, ст. 4190.
8. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" // *Собрание законодательства РФ*, 04.07.2011, N 27, ст. 3872.
9. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" // *Собрание законодательства РФ*, 01.01.1996, N 1, ст. 1.

##### **Основные источники:**

1. Банковское право: учебник и практикум для вузов / В.Ф. Попондопуло [и др.]; под редакцией В.Ф. Попондопуло, Д.А. Петрова. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2021. - 405 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-04868-1. - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/469182>
2. Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации: учебник / Е.Ю. Грачева. - 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2021. - 336 с. - (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-91768-925-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1209233>
3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для вузов / А.Я. Курбатов. - 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2021. - 421 с. - (Высшее образование). -

ISBN 978-5-534-14795-7. - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/481949>

4. Ручкина Г.Ф. Банковское право: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г.Ф. Ручкина, Е.М. Ашмарина, Ф.К. Гизатуллин. - 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2022. - 471 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-11304-4. - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/495361>

#### **Дополнительные источники:**

1. Бацура М.С. Субъекты банковского права: монография. - М.: Проспект, 2018. 176 с. // СПС КонсультантПлюс.

2. Гражданское право: учебник: в 2 т. / О.Г. Алексеева, Е.Р. Аминов, М.В. Бандо и др.; под ред. Б.М. Гонгало. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Статут, 2018. Т. 2. 560 с. // СПС КонсультантПлюс.

3. 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. – М.: Издательство Юрайт, 2022. - 479 с. - (Бакалавр и магистр. Академический курс). - ISBN 978-5-534-15467-2. - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/507495>

#### **Профессиональные базы данных и информационные ресурсы сети Интернет:**

1. <http://www.window.edu.ru> - «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»
2. <http://www.edu.ru> - Российский портал открытого образования
3. <http://www.liber.rsuh.ru> - Электронная библиотека РГГУ
4. <http://www.znaniyum.com> - ЭБС «Знаниум»
5. <http://www.pravo.gov.ru> - Официальный интернет-портал правовой информации
6. <http://www.law.edu.ru> - Юридическая Россия: федеральный правовой портал
7. <http://www.consultant.ru> – Справочно-правовая система Консультант Плюс
8. <http://www.cbr.ru> - Центральный банк Российской Федерации.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, а также выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы.

<b>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<b>Умения:</b>	
- применять нормы гражданского, финансового, банковского права, регулирующие сферу банковской деятельности, с учетом механизма эффективности использования денежных ресурсов в экономике РФ.	- практические занятия; - экзамен; - аттестация с оценкой.
<b>Знания:</b>	
- теоретические основы финансового права и банковского права, финансово-правового регулирования банковской деятельности;	- устные и письменные опросы; - внеаудиторная самостоятельная работа; - экзамен; - аттестация с оценкой.
- содержание и особенности финансово-правового механизма осуществления банковских операций и сделок;	- устные и письменные опросы; - внеаудиторная самостоятельная работа; - экзамен; - аттестация с оценкой.
- основы правового механизма контроля и надзора за субъектами банковской деятельности в Российской Федерации.	- устные и письменные опросы; - внеаудиторная самостоятельная работа; - экзамен; - аттестация с оценкой.