

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский государственный гуманитарный университет»  
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **ОП.26 Банковское право**

**специальность 40.02.01 Право и организация социального обеспечения**

2023 г.

ОДОБРЕНА  
Предметной (цикловой) комиссией для  
учебно-методического обеспечения  
специальности 40.02.01 Право и организация  
социального обеспечения

**Протокол**

№ 1 от «11» сентября 2023 г.

Разработана 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:

Ларина Ф.Ш., к.ю.н., 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:

Целью дисциплины является формирование у обучающихся знаний о банковском праве как отрасли национальной правовой системы России, представляющей совокупность административно-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе организации и функционирования банковской системы Российской Федерации; развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений.

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 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 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.

## 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:	
теоретические занятия	30
практические занятия	30
из них в форме практической подготовки	45
<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 аттестации	14
<i>Промежуточная аттестация в форме аттестации с оценкой в 5 и 6 семестрах</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	Формируемые компетенции
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	ОК01, ОК02, ОК04 – ОК9, ПК1.1, ПК1.2, ПК1.6, ПК2.1, ПК3.1 – ПК3.4
	<b>Практическое занятие 1-2 (практико-ориентированное содержание):</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	4	
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.	2	ОК01, ОК02, ОК04 – ОК9, ПК1.1, ПК1.2, ПК1.6, ПК2.1, ПК3.1 – ПК3.4
	<b>Практическое занятие 3-4 (практико-ориентированное содержание):</b> Семинарское занятие по теме: «Банковская система РФ»	4	
	<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.	4	ОК01, ОК02, ОК04 – ОК9, ПК1.1, ПК1.2, ПК1.6, ПК2.1, ПК3.1 – ПК3.4

реорганизация и ликвидация кредитных организаций; несостоятельность (банкротство) кредитных организаций; реструктуризация кредитных организаций	<b>Практическое занятие 5-6 (практико-ориентированное содержание):</b> Семинарское занятие по теме: «Система страхования вкладов физических лиц в банках».	4	
	<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.	2	ОК01, ОК02, ОК04 – ОК9, ПК1.1, ПК1.2, ПК1.6, ПК2.1, ПК3.1 – ПК3.4
	<b>Практическое занятие 7-8 (практико-ориентированное содержание):</b> Семинарское занятие по теме: «Полномочия ЦБ РФ по контролю и надзору в банковской сфере».	4	
	<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	<b>Содержание учебного материала (практико-ориентированное содержание)</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	ОК01, ОК02, ОК04 – ОК9, ПК1.1, ПК1.2, ПК1.6, ПК2.1, ПК3.1 – ПК3.4
	<b>Практическое занятие 9-10 (практико-ориентированное содержание):</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 по	7	

кредитов. Кредитный договор.	вопросам к параграфам, главам учебных пособий Подготовка к экзамену		
<b>Промежуточная аттестация</b>	<i>в форме аттестации с оценкой</i>		
Тема 6. Банковские операции и банковские сделки кредитных организаций. Правовой режим банковской тайны	<b>Содержание учебного материала (практико-ориентированное содержание)</b> Особенности осуществления банковских операций и банковских сделок кредитными организациями. Активные и пассивные банковские операции. Виды банковских операций, правила их совершения. Виды банковских сделок.	4	ОК01, ОК02, ОК04 – ОК9, ПК1.1, ПК1.2, ПК1.6, ПК2.1, ПК3.1 – ПК3.4
	<b>Практическое занятие 11-12 (практико-ориентированное содержание):</b> Семинарское занятие по теме: «Банковская тайна. Разглашение банковской тайны и ответственность за нарушение режима банковской тайны».	4	
	<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 (практико-ориентированное содержание)</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	ОК01, ОК02, ОК04 – ОК9, ПК1.1, ПК1.2, ПК1.6, ПК2.1, ПК3.1 – ПК3.4
	<b>Практическое занятие 13 (практико-ориентированное содержание):</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	ОК01, ОК02, ОК04 – ОК9, ПК1.1, ПК1.2, ПК1.6, ПК2.1, ПК3.1 – ПК3.4
	<b>Практическое занятие 14-15 (практико-ориентированное содержание):</b> Семинарское занятие по теме: «Национальные платежные системы мира».	4	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> Подготовка к аттестации	7	

<b>Промежуточная аттестация</b>	<i>в форме аттестации с оценкой</i>		
		<b>Всего:</b>	<b>90</b>

### 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**

##### **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.

##### **Основная литература:**

1. Банковское право : учебник / Е.С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин [и др.] ; под. ред. И. А. Цинделиани. - Москва : РГУП, 2016. - 536 с. - ISBN 978-5-93916-513-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1190640>
2. Грачева, Е. Ю. Банковское право Российской Федерации : учебник для среднего профессионального образования / отв. ред. Е.Ю. Грачева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 336 с. — (Ab ovo). - ISBN 978-5-00156-139-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1927297>
3. Финансовое право : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 361 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16420-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531010>
4. 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. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 615 с. - (Золотой фонд российских учебников). - ISBN 978-5-238-02788-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1025547>

#### **Дополнительная литература:**

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. Жуков Е.Ф. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов; под редакцией Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2015. - 591 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-9916-4677-2. - Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/382770>
4. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с. // СПС КонсультантПлюс.

#### **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.znanium.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.

#### **Обмен информацией с российскими образовательными организациями:**

1. ФГБОУ ВПО «Академия гражданской защиты Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий» (соглашение о сотрудничестве и совместной деятельности от 12.09.2014 г.).
2. Государственное бюджетное общеобразовательное учреждение города Москвы «Школа № 709» (договор о сотрудничестве и совместной деятельности от 01.07.2016 г.).

#### 4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Общая/профессиональная компетенция	Тип оценочных мероприятий
ОК 1 Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес	устные и письменные опросы, внеаудиторная самостоятельная работа, аттестация с оценкой
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 команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями	
ОК 7 Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), 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 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 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	