

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС
Кафедра гражданского права и процесса

УТВЕРЖДЕНА
кафедрой гражданского права и
процесса

Протокол от 28.10.2021 г. № 3

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ
БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Б1.В.10

не устанавливается

краткое наименование дисциплины

по специальности 40.05.01 «Правовое обеспечение национальной
безопасности»

специализация: «Гражданско-правовая»

квалификация выпускника: юрист

Очная, заочная

Год набора – 2021

Новосибирск, 2021 г.

Авторы–составители:

канд. техн. наук, доцент кафедры гражданского права и процесса

Лисютин Антон Михайлович

старший преподаватель кафедры гражданского права и процесса

Лактионова Наталья Александровна

Заведующий кафедрой

канд. юрид. наук, доцент кафедры гражданского права и процесса

Войтович Елена Павловна

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.....	5
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....	6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю).....	15
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	31
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	34
6.1. Основная литература.....	34
6.2. Дополнительная литература.....	35
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	36
6.4. Нормативные правовые документы.....	36
6.5. Интернет-ресурсы.....	37
6.6. Иные источники.....	37
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....	38

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине Банковское право, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина Б1.В.10 «Банковское право» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Таблица 1.

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс-1	Способен моделировать договорные конструкции и просчитывать их правовой эффект	Очная форма обучения ПКс-1.3.	Способность определения особенностей подходящей договорной конструкции.
		Заочная форма обучения ПКс-1.4.	Способность определения особенностей подходящей договорной конструкции.

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Таблица 2

Профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
	Очная форма обучения - ПК-1.3.	<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативно-правовых актов, составляющих источники информации, и подлежащих применению; - юридически значимых фактов и обстоятельств. <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять нормы права, подлежащие применению для решения поставленной задачи; - сопоставлять правовые нормы с конкретной ситуацией; - давать правовую оценку установленным фактам и обстоятельствам. <p>Навыки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - синтезирования имеющихся данных о фактах и обстоятельствах; - правильного оценивания ситуации в целом и формулирования выводов

	<p>Заочная форма обучения ПК-1.4.</p>	<p>Знания: -нормативно-правовых актов, составляющих источники информации, и подлежащих применению;</p> <p>Умения: - определять нормы права, подлежащие применению для решения поставленной задачи; - сопоставлять правовые нормы с конкретной ситуацией.</p> <p>Навыки: - синтезирования имеющихся данных о фактах и обстоятельствах.</p>
--	---------------------------------------	--

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

- общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах: 4 З.Е.

Количество академических часов, выделенных: 144 ч.

Очная форма обучения

на контактную работу с преподавателем

- 40 часов (16 часов лекции, 24 часа практических (семинарски) занятий);

на самостоятельную работу обучающихся – 104 часов

Заочная форма обучения:

на контактную работу с преподавателем

- 14 часов (6 часов лекции, 8 часов практических (семинарски) занятий);

на самостоятельную работу обучающихся – 126 часа; контроль - 4 часа.

Место дисциплины

Банковское право (Б.1.В.10) изучается на 5 курсе (9 семестр) на очной форме обучения, на 5 курсе на заочной форме обучения.

Освоение дисциплины Банковское право опирается:

на минимально необходимый объем теоретических знаний основной образовательной программы среднего общего образования о понятии права, источниках и нормах права, законности, правоотношениях, знаниями о правонарушениях и юридической ответственности; об основах административного, гражданского, трудового, уголовного права;

сформированность общих представлений о разных видах судопроизводства, правилах применения права, разрешения конфликтов правовыми способами; сформированность умений применять правовые знания для оценивания конкретных правовых норм с точки зрения их соответствия законодательству Российской Федерации; сформированность навыков самостоятельного поиска правовой информации, умений использовать результаты в конкретных жизненных ситуациях (результаты освоения интегрированного учебного предмета «Право» (ОП среднего общего образования))¹;

сформированность способности применять критический анализ информации и системный подход для решения задач обоснования собственной гражданской и мировоззренческой позиции;

¹ Пункт 9.4 федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, утвержденного приказом Минобрнауки России от 17 мая 2012 года № 413 (зарегистрирован в Минюсте России 7 июня 2012 года, регистрационный № 24480)

сформированностью умений определять виды юридических действий в конкретных ситуациях; находить правовую информацию для совершения юридических действий; навыков поиска правовой информации; совершения наиболее распространенных юридических действий в конкретных жизненных ситуациях.

Дисциплина «Банковское право» реализуется после изучения дисциплин на всех формах обучения:

Б1.Б.19	Экологическое право
Б1.Б.21	Финансовое право

3. Содержание и структура дисциплины

Таблица 3.

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости ² , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			л	лр	пз	КСР		
Очная форма обучения								
РАЗДЕЛ 1.	ВВЕДЕНИЕ В БАНКОВСКОЕ ПРАВО	17	2		4		11	
Тема 1.1.	Банковское право в системе права Российской Федерации	17	2		4		11	О - 1.1; 1.2; 1.3. Т - 1.1; 1.2 ПЗ - 1.3.
Тема 1.2.	Источники банковского права							
Тема 1.3.	Банковское правоотношение							
РАЗДЕЛ 2.	СУБЪЕКТЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	55	6		10		39	
Тема 2.1	Банковская система Российской Федерации		1		2		7	О - 2.1 ПЗ - 2.1 Т- 2.1
Тема 2.2.	Порядок создания и прекращения кредитных организаций		2		3		9	О - 2.2 ПЗ - 2.2 Т- 2.2
Тема 2.3.	Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций		1		2		9	О - 2.3 ПЗ - 2.3 Т- 2.3
Тема 2.4.	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации		1		2		7	О - 2.4 ПЗ - 2.4 Т- 2.4

² Формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), практические задания (ПЗ)

Тема 2.5.	Банковское регулирование и надзор		1		1		7	О – 2.5 ПЗ – 2.5 Т- 2.5
РАЗДЕЛ 3.	ОПЕРАТИВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНЫХ	72	8		8		56	
Тема 3.1.	Общие положения о банковских сделках		1		1		9	О – 3.1 Т- 3.1
Тема 3.2.	Договоры банковского вклада и банковского счета как основные институты банковского права		1		1		9	О – 3.2 ПЗ – 3.2 Т- 3.2
Тема 3.3.	Расчетные правоотношения		3		3		11	О – 3.3 ПЗ – 3.3 Т- 3.3
Тема 3.4.	Правовое регулирование кредитной деятельности банков		1		1		9	О – 3.4 ПЗ – 3.4 Т- 3.4
Тема 3.5.	Операции банков с ценными бумагами		1		1		9	О – 3.5 ПЗ – 3.5 Т- 3.5
Тема 3.6.	Деятельность кредитных организаций на валютном рынке		1		1		9	О – 3.6 ПЗ – 3.6 Т- 3.6
Промежуточная аттестация								<i>Экзамен</i>
Всего:		144	16		24		104	ак.ч.
		4						З. Е.
		108						ас.ч.

Таблица 4.

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.				СР	Форма текущего контроля успеваемости ³ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				
			л	лр	пз		
заочная форма обучения							
РАЗДЕЛ 1.	ВВЕДЕНИЕ В БАНКОВСКОЕ ПРАВО	14	2		2		10

³ Формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), практические задания (ПЗ)

Тема 1.1.	Банковское право в системе права Российской Федерации		2		2		10	О - 1.1; 1.2; 1.3 Т - 1.1; 1.2 ПЗ - 1.3
Тема 1.2.	Источники банковского права							
Тема 1.3.	Банковское правоотношение							
РАЗДЕЛ 2.	СУБЪЕКТЫ БАНКОВСКОЙ	46	2		4		40	
Тема 2.1	Банковская система Российской Федерации		2		4		40	О - 2.1-2.5 ПЗ - 2.1 - 2.5 Т- 2.1 - 2.5
Тема 2.2.	Порядок создания и прекращения кредитных организаций							
Тема 2.3.	Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций							
Тема 2.4.	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации							
Тема 2.5.	Банковское регулирование и надзор							
РАЗДЕЛ 3.	ОПЕРАТИВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНЫХ	80	2		2		76	
Тема 3.1.	Общие положения о банковских сделках		2		2		76	О- 3.1 - 3.6 Т- 3.1 - 3.6 ПЗ - 3.2 - 3.6
Тема 3.2.	Договоры банковского вклада и банковского счета как основные институты банковского							
Тема 3.3.	Расчетные правоотношения							
Тема 3.4.	Правовое регулирование кредитной деятельности банков							
Тема 3.5.	Операции банков с ценными бумагами							
Тема 3.6.	Деятельность кредитных организаций на валютном рынке							
Промежуточная аттестация		4						<i>Экзамен</i>
Всего:		144	6		8		126	ак.ч.
		4						3. Е.
		108						ас.ч.

Содержание дисциплины

Раздел 1. Введение в банковское право

Тема 1.1 Банковское право в системе права Российской Федерации

Понятие банковского права и его место в системе права. Предпосылки возникновения банковского права. Банковское право как комплексная отрасль права. Соотношение между банковским правом и банковским законодательством.

Предмет банковского права: понятие и содержание. Банковская деятельность и ее содержание.

Метод банковского права: публично-правовой метод, гражданско-правовой метод, комплексный метод. Особенность метода банковского права, его обусловленность характером и свойствами регулируемых отношений.

Система банковского права. Основные институты банковского права. Проблемы выделения общей и особенной части в банковском праве.

Принципы банковского права, их система. Общие принципы для предпринимательской деятельности: принцип неприкосновенности собственности, принцип поощрения конкуренции и запрещения монополизации, принцип свободы экономической деятельности, принцип осуществления банковской деятельности на едином экономическом пространстве. Специальные принципы банковского права: принцип двухуровневого построения банковской системы Российской Федерации, принцип независимости Банка России от органов государственной власти, принцип ответственности Банка России, принцип монопольного осуществления Банком России эмиссии наличных денег, принцип недопустимости вмешательства органов государственной власти и местного самоуправления в оперативную деятельность кредитных организаций, принцип исключительной правоспособности кредитных организаций, принцип сохранения банковской тайны, принцип срочности и возвратности денежных средств при осуществлении банковской деятельности

Становление банковского права в России: дореволюционный период, советский период, период реформирования банковской системы. Банковское право на современном этапе: основные акты, тенденции развития.

Тема 1.2. Источники банковского права

Понятие и виды источников банковского права. Понятие и соотношение императивных и диспозитивных норм в регулировании банковской деятельности.

Банковское законодательство: понятие и состав. Конституция РФ: место и значение в системе источников банковского права. Федеральное банковское законодательство, его структура.

Действие банковского законодательства во времени. Время вступления нормативного акта в силу. Прекращение действия нормативного акта. Действие банковского законодательства в пространстве и по кругу лиц.

Подзаконные нормативные акты, содержащие нормы банковского права. Нормативные акты Банка России: понятие и виды (указания, положения, инструкции). Действие нормативных актов Банка России. Обратная сила нормативного акта Банка России. Нормативные акты Банка России, не требующие государственной регистрации. «Вестник Банка России» как официальное издание Центрального банка РФ.

Банковский обычай как источник банковского права. Соотношение понятий «банковский обычай» и «правовой обычай». Условия применения банковских обычаев. Международные банковские обычаи.

Иные источники банковского права: нормы и принципы международного права, международные банковские стандарты, международные договоры Российской Федерации

Тема 1.3 Банковское правоотношение

Банковское правоотношение: понятие и основные черты. Комплексный характер банковских правоотношений.

Элементы банковского правоотношения. Содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений

Виды банковских правоотношений, критерии классификации. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений

Раздел 2. Субъекты банковской деятельности

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации

Понятие и основные субъекты банковской системы Российской Федерации. Двухуровневый характер банковской системы РФ. Виды банковских систем, их построение. Банковская система в дореволюционной России и в советский период.

Кредитные организации как элемент банковской системы РФ. Понятие и виды кредитных организаций. Организационно-правовые формы кредитных организаций, филиалы и представительства кредитных организаций. Органы управления кредитной организацией. Единоличные и коллегиальные органы управления кредитной организации. Квалификационные требования к кандидатам на должности руководителя, к членам совета директоров. Учредители кредитной организации. Учредительные документы кредитных организаций. Ответственность кредитной организации по своим обязательствам и обязательствам государства. Невмешательство органов государственной власти и местного самоуправления в деятельность кредитных организаций.

Банк: понятие, признаки, исключительная правоспособность. Запрет на осуществление торговой, производственной и страховой деятельности. Уставный капитал банка: значение, минимальный размер. Порядок формирования уставного капитала банка. Изменение уставного капитала банка.

Небанковские кредитные организации: понятие и виды. Уставный капитал небанковской кредитной организации. Представительства иностранных банков как элементы банковской системы РФ. Понятие иностранного банка. Понятие, значение и порядок определения квоты участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций. Кредитные организации с иностранными инвестициями.

Понятие объединений кредитных организаций, их место и значение для банковской системы России. Союзы и ассоциации кредитных организаций: понятие, порядок создания и цели деятельности. Банковская группа и банковский холдинг: понятие, принципы деятельности. Управляющая компания банковского холдинга: понятие, цель создания.

Инфраструктура банковской системы: понятие, основные субъекты.

Банк России как элемент первого уровня банковской системы: общая характеристика.

Правовые формы взаимодействия субъектов банковской системы, их обусловленность строением банковской системы России. Осуществление межбанковских операций на клиринговой основе. Соблюдение антимонопольных правил в сфере банковских услуг.

Правовые формы и основные направления взаимодействия Банка России и кредитных организаций.

Ответственность по обязательствам субъектов банковской системы РФ.

Тема 2.2 Порядок создания и прекращения кредитных организаций

Порядок и способы создания юридических лиц. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций. Участие Банка России в процедуре образования кредитной организации, его функции. Взаимодействие Банка России и уполномоченного регистрирующего органа в процессе регистрации кредитных организаций.

Этапы создания кредитной организации, их сроки и содержание. Документы для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии. Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации. Государственная регистрация кредитной организации как юридического лица. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии. Внесение

записи в единый государственный реестр юридических лиц. Книга государственной регистрации кредитных организаций.

Оплата уставного капитала зарегистрированной кредитной организации: порядок осуществления, проверка правомерности оплаты, последствия неоплаты или неполной оплаты уставного капитала кредитной организации.

Лицензия на осуществление банковских операций: понятие, условия и сроки выдачи, действие лицензии.

Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Реорганизация кредитных организаций, ее формы. Принудительная и добровольная реорганизация. Реорганизация в форме слияния и присоединения как мера по предупреждению банкротства кредитной организации. Особенности реорганизации банков в форме слияния и присоединения. Защита интересов кредиторов реорганизуемых банков.

Ликвидация кредитных организаций как способ прекращения их правосубъектности. Основания для осуществления ликвидации. Добровольная и принудительная ликвидация. Этапы ликвидации. Отзыв лицензии: основания, последствия. Назначение временной администрации в связи с отзывом лицензии, функции временной администрации.

Регулирование процедур ликвидации кредитной организации.

Тема 2.3. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций

Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Процедуры в деле о банкротстве кредитных организаций. Правовой статус арбитражных управляющих при банкротстве кредитной организации.

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций: понятие, виды, основания для осуществления. Ходатайство руководителя кредитной организации об осуществлении мер по предупреждению банкротства.

Финансовое оздоровление кредитной организации: оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами, изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации, изменение организационной структуры кредитной организации, приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала), иные меры. Осуществление мер по финансовому оздоровлению по требованию Банка России.

Назначение временной администрации как мера по предупреждению банкротства: основания назначения, срок действия, функции временной администрации. Прекращение деятельности временной администрации.

Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению банкротства кредитной организации: основания, формы и порядок осуществления.

Производство по делу о банкротстве кредитной организации. Лица, участвующие в деле о банкротстве. Лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве. Заявление о признании кредитной организации банкротом: требования, принятие заявления и возбуждение производства по делу о банкротстве, оставление заявления и признании кредитной организации банкротом без движения, возвращение заявления. Решение о признании кредитной организации банкротом. Прекращение производства по делу о банкротстве.

Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом. Последствия открытия конкурсного производства. Конкурсный управляющий, его полномочия. Агентство по страхованию вкладов как конкурсный управляющий. Права кредиторов при банкротстве кредитной организации. Установление размера требований кредиторов, реестр требований кредиторов. Особенности распределения конкурсной массы. Защита интересов кредиторов кредитной организации, очередность удовлетворения их требований. Осуществление предварительных выплат кредиторам

первой очереди. Текущие обязательства кредитной организации. Расчеты с кредиторами в ходе конкурсного производства. Завершение конкурсного производства.

Ответственность учредителей (участников), членов наблюдательного совета, руководителя кредитной организации за доведение ее до банкротства.

Особенности признания ликвидируемой кредитной организации и отсутствующей кредитной организации банкротом.

Тема 2.4 Правовое положение Центрального банка Российской Федерации

Правовой статус Банка России. Конституционные основы правового статуса Банка России. Банк России как юридическое лицо. Цели деятельности Центрального банка Российской Федерации. Нормотворческая деятельность Банка России.

Независимость Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти, органами местного самоуправления и кредитными организациями. Подотчетность Банка России Государственной Думе Федерального Собрания РФ.

Правовой режим имущества Банка России. Уставный капитал. Участие Банка России в капиталах кредитных организаций. Правовой режим прибыли Банка России.

Органы управления Банком России: компетенция, численность, состав, порядок формирования. Юридическая природа Национального финансового совета, его компетенция, порядок формирования и состав. Служащие Банка России.

Система Центрального Банка Российской Федерации. Правовой статус территориальных учреждений Банка России, расчетно-кассовых центров, полевых учреждений Банка России. Порядок ликвидации Банка России.

Функции Банка России. Организация наличного денежного обращения. Денежно-кредитная политика. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России. Банковские операции и сделки Центрального банка РФ. Банковское регулирование и банковский надзор как функции Банка России. Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России.

Ответственность Банка России. Отчетность и аудит Банка России.

Тема 2.5 Банковское регулирование и надзор

Понятие и цели банковского регулирования и надзора. Направления банковского регулирования. Субъекты, осуществляющие банковское регулирование и надзор. Основные правовые формы банковского регулирования.

Понятие пруденциального регулирования деятельности кредитных организаций. Обязательные нормативы банка: понятие, виды, методика определения. Обязательные нормативы небанковских кредитных организаций.

Обязательные резервы кредитных организаций. Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

Банковский надзор: понятие, предмет, основные методы осуществления. Соотношение понятий «банковский надзор» и «банковский контроль». Формы банковского надзора: наблюдение, проверка. Виды проверок. Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации. Инспекционная деятельность Банка России: понятие, организация. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.

Отчетность кредитной организации. Аудит банковской деятельности.

Внутренний контроль в кредитных организациях и банковских группах.

Раздел 3. Оперативная деятельность кредитных организаций

Тема 3.1 Общие положения о банковских сделках

Банковская сделка: понятие, признаки, виды, критерии классификации. Банковская операция: понятие, виды, правовой режим. Активные и пассивные банковские операции. Посреднические операции банков. Другие сделки кредитной организации. Банковская

операция как экономическая категория. Соотношение понятий «гражданско-правовая сделка», «банковская сделка», «банковская операция».

Объекты банковских сделок: понятие, виды, особенности правового регулирования.

Форма банковских сделок. Особенности заключения и исполнения банковских сделок. Договор как основная форма правоотношений между Банком России, кредитными организациями и их клиентами. Принцип свободы договора: понятие, содержание, условия применения. Договоры присоединения в банковской практике.

Лицензия на осуществление банковских операций: понятие, виды, условия выдачи. Лицензии, которые могут быть выданы вновь созданному банку и небанковской кредитной организации. Лицензии, которые могут быть выданы действующему банку для расширения деятельности. Перечень и валюта банковских операций, которые может осуществлять кредитная организация в соответствии с лицензией.

Лицензии, выдаваемые небанковским кредитным организациям. Операции, осуществляемые в соответствии с данными лицензиями.

Тема 3.2 Договоры банковского вклада и банковского счета как основные институты банковского права

Договоры банковского вклада и банковского счета как правовые формы осуществления кредитными организациями банковских операций по привлечению денежных средств клиентов.

Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, стороны договора. Предмет договора банковского вклада. Виды банковских вкладов. Вклады в пользу третьих лиц. Проценты на вклад, порядок их начисления. Форма договора. Сберегательная книжка. Сберегательный (депозитный) сертификат. Права вкладчика и обязанности банка по договору банковского вклада. Исполнение договора. Прекращение договора банковского вклада.

Обеспечение возврата вклада. Обязательное и добровольное страхование банковских вкладов. Механизм осуществления выплат по вкладам гражданам.

Понятие и правовая природа договора банковского счета. Соотношение договоров банковского вклада и банковского счета. Правовой режим денег на счете. Виды банковских счетов (расчетные, текущие, бюджетные и др.) и их правовой режим.

Заключение договора банковского счета: порядок и основания заключения. Форма договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору. Операции по счету, выполняемые банком, и сроки их осуществления. Основания и очередность списания денежных средств со счета. Приостановление операций по счету и арест счета. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету. Расторжение договора банковского счета и закрытие счета.

Обязанность по сохранению банковской тайны. Понятие и содержание банковской тайны, ее правовой режим. Банковская тайна и коммерческая тайна банка. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны.

Тема 3.3. Расчетные правоотношения

Правовая природа и формы банковских расчетов. Понятие расчетных правоотношений, основания их возникновения. Законодательство о расчетах.

Функционирование национальной платежной системы.

Формы безналичных расчетов. Расчетные документы. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву, виды аккредитивов. Ответственность банка за нарушение условий аккредитива. Расчеты по инкассо. Расчеты чеками.

Переводы денежных средств с открытием и без открытия счетов. Способы переводов банками денежных средств по банковским счетам. Способы переводов кредитными организациями денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа.

Ответственность кредитных организаций в расчетных правоотношениях.

Осуществление расчетов на клиринговой основе.

Расчеты с использованием банковских карт. Виды банковских карт. Эмиссия кредитными организациями банковских карт и операции, совершаемые с их использованием.

Тема 3.4. Правовое регулирование кредитной деятельности банков

Кредит как правовая и экономическая категория. Цели и принципы банковского кредитования.

Понятие и правовая природа кредитного договора. Форма и стороны кредитного договора. Существенные условия кредитного договора. Содержание и исполнение кредитного договора. Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору. Отказ от предоставления или получения кредита и правовые последствия отказа. Ответственность по кредитному договору. Кредитные риски.

Порядок и способы предоставления (размещения) денежных средств клиентам банка: разовое зачисление денежных средств на счет, выдача наличных денег, открытие кредитной линии, овердрафт.

Понятие дебиторской задолженности и ее виды. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности: договор финансирования под уступку денежного требования, форфейтинг, учет векселей, вексельный кредит, договор лизинга.

Правовые формы кредитования кредитных организаций Банком России. Внутридневные кредиты, кредиты овернайт, ломбардные кредиты, кредиты, обеспеченные залогом и поручительствами. Порядок предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Условия предоставления и погашения кредитов Банка России.

Способы обеспечения кредитных обязательств: понятие, значение и правовая природа. Поручительство и неустойка в банковской практике, механизм обеспечительного действия.

Банковская гарантия: понятие, форма банковской гарантии. Независимость банковской гарантии от основного обязательства. Права и обязанности бенефициара и гаранта. Регрессные требования гаранта к принципалу. Основания прекращения банковской гарантии.

Залог: понятие, виды, значение. Предмет залога. Договор залога в банковской практике: понятие, форма, условия договора. Права и обязанности залогодателя и залогодержателя. Удовлетворение требований залогодержателя-кредитора. Ипотека. Залог прав по договору банковского счета. Иные объекты залога. Прекращение залога.

Иные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.

Кредитная история в механизме повышения эффективности кредитной деятельности кредитных организаций. Содержание кредитных историй, порядок их формирования. Бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитных историй.

Тема 3.5 Операции банков с ценными бумагами

Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике.

Выпуск и регистрация ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации. Эмиссионные ценные бумаги. Удостоверение и передача прав на эмиссионные ценные бумаги. Выпуск кредитными организациями именных документарных, именных бездокументарных и документарных ценных бумаг на предъявителя. Выпуск акций кредитными организациями. Выпуск облигаций кредитной организации.

Процедура эмиссии ценных бумаг кредитной организации, ее этапы (решение о выпуске ценных бумаг, подготовка проспекта эмиссии, регистрация выпуска ценных бумаг, раскрытие информации, содержащейся в регистрационных документах, размещение ценных бумаг, регистрация итогов выпуска, раскрытие информации,

содержащейся в отчете об итогах выпуска ценных бумаг). Приостановление эмиссии ценных бумаг и признание выпуска несостоявшимся: основания, порядок.

Эмиссия кредитными организациями облигаций с ипотечным покрытием.

Сберегательный (депозитный) сертификат: понятие, виды, условия выдачи банком, требования, передача и восстановление прав по сертификату. Регистрация условий выпуска и обращения сертификатов. Выпуск и обращение сертификатов.

Операции банков с векселями. Кредитные и комиссионные операции банка с векселями. Выпуск и размещение банком собственных векселей. Переучет (пансионирование) векселей Банком России.

Профессиональная деятельность банков на рынке ценных бумаг.

Трастовые и депозитарные операции банков с ценными бумагами. Сделки банка с ценными бумагами от своего имени и за свой счет (инвестиционные операции банка с ценными бумагами). Порядок осуществления операций доверительного управления кредитными организациями

Операции банков с производными ценными бумагами: фьючерсами, опционами, свопами, форвардами и производными от них ценными бумагами. Понятие рынка производных финансовых инструментов (срочного рынка) и срочных сделок. Система клиринга и расчетов при совершении сделок с производными финансовыми инструментами.

Тема 3.6 Деятельность кредитных организаций на валютном рынке

Валютное законодательство Российской Федерации, акты органов валютного регулирования и акты органов валютного контроля.

Понятие валюты и валютных ценностей. Валютное регулирование и валютный контроль. Принципы валютного регулирования и валютного контроля. Органы валютного регулирования. Органы и агенты валютного контроля, их права и обязанности.

Валютные операции: понятие, объекты, субъекты, классификация. Резиденты и нерезиденты. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Валютные операции между резидентами. Валютные операции между нерезидентами. Внутренний валютный рынок РФ. Банк как участник валютных операций. Валютные операции по сделкам между уполномоченными банками, совершаемыми ими от своего имени и за свой счет.

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля. Права и обязанности агентов валютного контроля и их должностных лиц. Порядок предоставления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядок оформления паспортов сделок, порядок учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации

Запрет отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации

4.1.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.ОД.5 «Банковское право» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Для проведения занятий по очной, заочной формам обучения

Тема (раздел)		Методы текущего контроля успеваемости
РАЗДЕЛ 1.	ВВЕДЕНИЕ В БАНКОВСКОЕ ПРАВО	
Тема 1.1.	Банковское право в системе права Российской Федерации	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 1.2.	Источники банковского права	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 1.3.	Банковское правоотношение	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
РАЗДЕЛ 2.	СУБЪЕКТЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
Тема 2.1	Банковская система Российской Федерации	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 2.2.	Порядок создания и прекращения кредитных организаций	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 2.3.	Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 2.4.	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 2.5.	Банковское регулирование и надзор	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе

РАЗДЕЛ 3.	ОПЕРАТИВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	
Тема 3.1.	Общие положения о банковских сделках	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 3.2.	Договоры банковского вклада и банковского счета как основные институты банковского права	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 3.3.	Расчетные правоотношения	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 3.4.	Правовое регулирование кредитной деятельности банков	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 3.5.	Операции банков с ценными бумагами	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 3.6.	Деятельность кредитных организаций на валютном рынке	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе

4.1.2. Промежуточная аттестация проводится в форме *экзамена*.

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): устное собеседование по вопросам билета с письменным выполнением заданий билета, либо полностью письменный ответ на вопросы билета с письменным выполнением заданий билета, либо тестирование, в том числе в онлайн-курсе СДО Академия. Выбор метода оценивания осуществляет преподаватель, информируя обучающихся в день проведения консультации к экзамену.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости

Полный перечень материалов текущего контроля находится на кафедре гражданского права и процесса.

ТИПОВЫЕ ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ УСТНОГО (ПИСЬМЕННОГО) ОПРОСА

Тема 1.1 Банковское право в системе права Российской Федерации (О-1.1)

1. Как соотносятся понятия «отрасль права» и «отрасль законодательства»?
2. Перечислите принципы банковского права и раскройте их значение для правового регулирования банковских правоотношений.
3. Укажите предмет и метод правового регулирования банковского права.

Тема 1.2 Источники банковского права (О-1.2)

1. Назовите основные этапы формирования банковского законодательства в России.
2. В чем заключаются особенности нормативных актов Банка России по сравнению с другими источниками банковского права?

Тема 1.3 Банковское правоотношение (О-1.3)

1. Дайте определение банковского правоотношения.
2. В чем проявляется комплексный характер банковских правоотношений?

Тема 2.1 Банковская система Российской Федерации (О-2.1)

1. Что такое банковская система?
2. Назовите основные структурные элементы российской банковской системы.
3. Каким образом взаимодействуют субъекты банковской системы Российской Федерации?

Тема 2.2 Порядок создания и прекращения кредитных организаций (О-2.2)

1. Назовите основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации.
2. Каким образом осуществляется защита прав кредиторов кредитной организации при ее реорганизации?
3. Каковы последствия отзыва лицензии на осуществление банковских операций?

Тема 2.3 Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций (О-2.3)

1. Назовите основания (признаки) для признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).
2. В каких формах может осуществляться реорганизация кредитных организаций как мера по предупреждению несостоятельности (банкротства)?
3. В какой очередности удовлетворяются требования кредиторов кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом)?

Тема 2.4 Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (О-2.4)

1. Какие цели в своей деятельности преследует Банк России?
2. В чем проявляется специфика формирования и компетенции Национального финансового совета Банка России?
3. Перечислите банковские операции и сделки, которые может осуществлять Банк России.

Тема 2.5 Банковское регулирование и надзор (О-2.5)

1. В чем проявляется банковское регулирование и банковский надзор на стадиях создания и прекращения деятельности кредитных организаций?
2. Какова цель проведения Банком России проверок кредитных организаций (их филиалов)?
3. С какой целью в кредитную организацию назначается уполномоченный представитель Банка России?

Тема 3.1 Общие положения о банковских сделках (О-3.1)

1. Какие операции кредитных организаций подлежат лицензированию?
2. В чем заключаются отличия банковских операций от иных сделок, осуществляемых кредитными организациями?
3. Какие операции вправе осуществлять банк на основании Генеральной лицензии?

Тема 3.2 Договоры банковского вклада и банковского счета как основные институты банковского права (О-3.2)

1. В каких целях устанавливается обязанность страхования банковских вкладов?
2. Каким образом начисляются проценты на вклад?
3. Какие виды банковских счетов вам известны?

Тема 3.3 Расчетные правоотношения (О-3.3)

1. Как происходит открытие и закрытие аккредитива?
2. Какие требования предъявляются к расчетным документам?
3. Каково функциональное назначение расчетной сети Банка России?

Тема 3.4 Правовое регулирование кредитной деятельности банков (О-3.4)

1. Каковы основания и меры ответственности по кредитному договору?
2. В чем заключаются отличия внутрисдневного кредита от однодневного расчетного кредита?
3. Каковы особенности исполнения обязательств банком по кредитному договору с Банком России?

Тема 3.5 Операции банков с ценными бумагами (О-3.5)

1. Какие этапы предусматривает процедура эмиссии ценных бумаг кредитной организации – эмитента?
2. Назовите способы размещения акций кредитной организации – эмитента.
3. Что такое ипотечное покрытие облигаций?

Тема 3.6 Деятельность кредитных организаций на валютном рынке (О-3.6)

1. Каков правовой режим осуществления кредитными организациями валютных операций?
2. Назовите права и обязанности банка как агента валютного контроля.
3. Что такое валютная операция?

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Тема 1.1 Банковское право в системе права Российской Федерации (Т-1.1)

1. Правовое регулирование банковской деятельности является:
*комплексным
основным
самостоятельным
2. Юридические приемы и средства, при помощи которых осуществляется регулирование банковских отношений, являются _____ правового регулирования.
*методом

Тема 1.2 Источники банковского права (Т-1.2)

1. Основные начала регулирования банковской деятельности устанавливаются:
Трудовым кодексом РФ
Гражданско-процессуальным кодексом РФ
*Конституцией РФ
Арбитражно-процессуальным кодексом
2. Банк России по вопросам своей компетенции издает:
указы
определения
*положения

Тема 2.1 Банковская система Российской Федерации (Т-2.1)

1. Банковская система России:
одноуровневая
трехуровневая
*двухуровневая
Пятиуровневая
2. Банковская система РФ включает в себя:
Банк России

<p>кредитные организации и их филиалы филиалы иностранных банков и Банк России *Банк России, кредитные организация, представительства иностранных банков</p>
<p>Тема 2.2 Порядок создания и прекращения кредитных организаций (Т-2.2)</p> <p>1. Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается: Правительством РФ союзом кредитных организаций *Банком России регистрирующим органом</p> <p>2. Обособленное подразделение кредитной организации вне места ее нахождения, не имеющее права осуществлять банковские операции, называется _____ кредитной организации. *представительством</p>
<p>Тема 2.3 Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций (Т-2.3)</p> <p>1. Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению банкротства осуществляется в форме: *слияния или присоединения выделения разделения только слияния</p> <p>2. Процедура в деле о банкротстве кредитной организации: мировое соглашение *конкурсное производство наблюдение внешнее управление</p>
<p>Тема 2.4 Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Т.2.4)</p> <p>1. Уставный капитал и иное имущество Банка России является собственностью: Банка России *Российской Федерации города Москвы субъекта Российской Федерации</p> <p>2. Банк России подотчетен: *Государственной Думе РФ Правительству РФ Президенту РФ Совету Федерации</p>
<p>Тема 2.5 Банковское регулирование и надзор (Т-2.5)</p> <p>1. Документ, в котором указываются конкретные меры воздействия, применяемые к кредитной организации, называется _____. *предписанием</p> <p>2. Меры воздействия на ранней стадии возникновения недостатков в деятельности банка: пресекательные *предупредительные воспитательные принудительные</p>
<p>Тема 3.1 Общие положения о банковских сделках (Т-3.1)</p> <p>1. Банковская операция: *привлечение денежных средств физических лиц во вклады купля-продажа недвижимого имущества выдача лицензий оказание информационных услуг</p> <p>2. Использование формуляров при заключении банковских сделок – признак договора: *присоединения публичного реального многостороннего</p>

Тема 3.2 Договоры банковского вклада и банковского счета как основные институты банковского права (Т-3.2)

1. Страховой случай при обязательном страховании вкладов граждан:
 - отзыв лицензии у банка;
 - аннулирование лицензии;
 - введение моратория на удовлетворение требований кредиторов банка;
 - *отзыв, аннулирование лицензии, введение моратория
2. Отсутствие в течение года операций по счету влечет право банка:
 - досрочно расторгнуть договор без уведомления клиента
 - *досрочно расторгнуть договор в судебном порядке
 - банк не вправе расторгать договор
 - продолжить действие договора

Тема 3.3 Расчетные правоотношения (Т-3.3)

1. Распоряжение плательщика о списании денежных средств со своего счета:
 - завещание
 - *расчетный документ
 - предписание
 - указание
2. При расчетах _____ банк обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

*по инкассо

Тема 3.4 Правовое регулирование кредитной деятельности банков (Т-3.4)

1. Кредитный договор:
 - реальный
 - *консенсуальный
 - безвозмездный
 - односторонний
 - *двусторонний
2. Условия предоставления кредитов Банком России:
 - *предоставление Банку России права на списание денежных средств
 - *заключение Генерального кредитного договора
 - наличие у кредитной организации филиалов
 - недовзнос в обязательные резервы
 - *отсутствие просроченных денежных обязательств перед Банком России

Тема 3.5 Операции банков с ценными бумагами (Т-3.5)

1. Выпуск облигаций кредитными организациями допускается:
 - при первичном размещении акций
 - *после полной оплаты уставного капитала
 - одновременно с выпуском акций
 - перед выпуском акций
2. Совершение сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента на рынке ценных бумаг – это _____.

*брокерская деятельность

Тема 3.6 Деятельность кредитных организаций на валютном рынке (Т-3.6)

1. Уполномоченный банк – это:
 - орган валютного регулирования
 - орган валютного контроля
 - *агент валютного контроля
 - орган валютного контроля
2. Операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности, – это _____ операции.

*валютные

ТИПОВЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Тема 1.3 Банковское правоотношение (ПЗ-1.3)

1. Составьте схему «предмет банковского права». В схеме должны быть отражены виды банковских правоотношений, основания их возникновения, объекты и основное содержание банковских правоотношений.

Тема 2.1 Банковская система Российской Федерации (ПЗ – 2.1)

1. Сравните минимальные размеры уставных капиталов для банков и небанковских кредитных организаций с минимальными размерами уставных капиталов АО, ООО.

2. Составьте схему «Изменение статуса небанковской кредитной организации на статус банка».

Тема 2.2 Порядок создания и прекращения кредитных организаций (ПЗ 2.2)

1. Составьте схему ликвидации / создания кредитной организации, отразив содержание этапов и их сроки.

3. Опираясь на нормативные правовые акты, дайте ответы на вопросы по следующей ситуации: Кредитная организация получила лицензию на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц, при этом Банк России указал срок действия лицензии — 3 года.

На какой срок выдаются лицензии на осуществление банковских операций? В чем заключается суть лицензирования кредитных организаций? Каким образом учитываются выданные кредитным организациям лицензии?

Тема 2.3 Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций (ПЗ – 2.3)

1. Подготовьте обзор правоприменительной практики за последние 5 лет по следующим категориям дел:

- об отказе в удовлетворении требований о признании кредитной организации несостоятельной;
- о признании незаконными действий конкурсного управляющего в процедурах банкротства кредитной организации;
- о признании сделок недействительными в рамках дела о признании кредитной организации несостоятельной.

2. Подготовьте таблицу «Права и обязанности конкурсного управляющего», ссылаясь на правовые нормы:

	Содержание, осуществление, исполнение	Контроль за исполнением
Права конкурсного управляющего		
Обязанности конкурсного управляющего		

Тема 2.4 Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (ПЗ – 2.4)

1. Заполните таблицу «Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России».

Название инструментов и методов денежно-кредитной политики Банка России	Содержание

2. Пользуясь Кодексом РФ об административных правонарушениях, определите, какие меры ответственности установлены за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности.

Тема 2.5 Банковское регулирование и надзор (ПЗ – 2.5)

1. Определите, к какому виду юридической ответственности относятся меры, установленные ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): «В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 %

минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев...»

2. Подготовьте Предписание Банка России о применении к кредитной организации мер воздействия (моделируется самостоятельно). В целях стабилизации деятельности кредитной организации и устранения причин, приведших к ухудшению ее финансового состояния, предписание может содержать следующие требования к кредитной организации и/или ее участникам (акционерам):

- об изменении структуры активов;
- о приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов, лимитов открытой валютной позиции;
- о выполнении обязательств перед кредиторами и вкладчиками;
- о замене руководителей;
- о реорганизации кредитной организации;
- другие требования, предъявляемые к кредитной организации в части выполнения федеральных законов и нормативных актов Банка России.

В предписании должен быть указан срок выполнения предъявленных требований.

Предписание может включать требование о перечислении штрафа с указанием суммы и срока, а также предупреждение о том, что в случае неперечисления штрафа в установленные сроки он будет взыскан в арбитражном порядке.

Предписанием оформляется введение ограничений и запрета на проведение отдельных банковских операций, а также введение запрета на открытие филиалов кредитной организации.

Тема 3.2 Договоры банковского вклада и банковского счета как основные институты банковского права (ПЗ – 3.2)

1. Заполните карточку с образцами подписей и оттиска печати в соответствии с требованиями, установленными Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов".

2. Составьте схему «Механизм страхового возмещения по вкладам физических лиц в банках Российской Федерации». Составьте алгоритм действий вкладчика для получения им страхового возмещения по вкладу.

Тема 3.3 Расчетные правоотношения (ПЗ – 3.3)

1. Составьте перечень правовых средств, обеспечивающих защиту владельцев банковских карт. Ответ должен сопровождаться ссылками на положения нормативных правовых актов.

2. Выполните задание по указанной ситуации:

Индивидуальный предприниматель Амплеев Н. Н. обратился в кредитную организацию «Плеяда» с целью открыть счет для ведения предпринимательской деятельности.

Определите, какие документы необходимо предоставить для открытия банковского счета. Определите правовой режим счета. Составьте договор банковского счета для данной ситуации.

Тема 3.4 Правовое регулирование кредитной деятельности банков (ПЗ – 3.4)

1. Определите, какие документы необходимо предоставить для получения кредита в указанной ниже ситуации. Составьте вариант кредитного договора для этого случая:

Гражданин Петренко И. Г. обратился в АКБ «Петра» с заявлением о предоставлении кредита в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью.

2. Изучите теорию ковенантных условий кредитного договора и Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре: Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13 сентября 2011 г. № 147. Разработайте 2-4 ковенантных условия кредитного договора, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств заемщика по кредитному договору. При выполнении задания термин «ковенант» необходимо понимать как условие договора, обязывающее лицо совершить определенное действие или воздержаться от совершения действия, имеющее для сторон договора юридическую силу и носящее правомерный характер.

Тема 3.5 Операции банков с ценными бумагами (ПЗ – 3.5)

1. Выполните задание по ситуации:

1. АО «Интегро» с намерением совершить сделку на приобретение 56 процентов долей кредитной организации «Мега» направило в Банк России ходатайство о проведении оценки своего финансового положения.

Раскройте порядок оценки финансового положения АО «Интегро» и процедуру получения согласия БР на осуществление сделки.

2. Составьте схему операций банков с ценными бумагами, которые подлежат лицензированию, и операции, не требующие получения лицензии.

Тема 3.6 Деятельность кредитных организаций на валютном рынке (ПЗ – 3.6)

1. Составьте таблицу «Органы и агенты валютного контроля, их права и обязанности».
2. Составьте алгоритм совершения законной валютной операции.

Электронный семинар

Типовые варианты вопросов и заданий для письменного ответа электронного семинара к разделу 1 Введение в банковское право

1. Определите межотраслевые связи банковского права в правовой системе Российской Федерации.
2. Приведите правила подготовки и вступления в силу нормативных правовых актов Центрального банка Российской Федерации.
3. Определите сходства и отличия банковских правоотношений от гражданско-правовых и административно-правовых отношений не менее чем по 5 критериям.

Типовые варианты вопросов и заданий для письменного ответа электронного семинара к разделу 2 Субъекты банковской деятельности

1. Определите, каким образом реализуются принципы независимости и ответственности Банка России с приведением примеров из правоприменительной практики и положений нормативных правовых актов.
2. Раскройте условия получения банком генеральной лицензии.

Типовые варианты вопросов и заданий для письменного ответа электронного семинара к разделу 3 Оперативная деятельность кредитных организаций

1. Составьте перечень правовых мер, обеспечивающих защиту прав держателей банковских карт.
2. Сравните правовые режимы исполнения расчетных документов, самостоятельно определив критерии для сравнения.

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации

4.3.1. перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Таблица 8.

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс-1	Способен моделировать договорные конструкции и просчитывать их правовой эффект	Очная форма обучения ПКс-1.3.	Способность определения особенностей подходящей договорной конструкции.
		Заочная форма обучения ПКс-1.4.	Способность определения особенностей подходящей договорной конструкции.

Очная форма, заочная форма

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПКс-1.3 Способность определения особенностей подходящей договорной конструкции	Оценивает конкретное правоотношение для определения особенностей подходящей договорной конструкции.	Разработан перечень подходящих договорных конструкций для конкретного правоотношения и конкретной ситуации.
ПКс-1.4 Способность определения особенностей подходящей договорной конструкции	Оценивает конкретное правоотношение для определения особенностей подходящей договорной конструкции.	Разработан перечень подходящих договорных конструкций для конкретного правоотношения и конкретной ситуации.

4.3.2. Типовые оценочные средства

Полный перечень вопросов и заданий находится на кафедре гражданского права и процесса

ТИПОВЫЕ ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ

1. Дайте общую характеристику кредитных организаций.
2. Раскройте правовой статус небанковских кредитных организаций.
3. Проанализируйте правовой статус банка.
4. Раскройте экономические и правовые цели создания, способы образования и специфику правового регулирования объединений кредитных организаций.
5. Назовите и раскройте правовые формы взаимодействия субъектов банковской системы.
6. Составьте алгоритм создания и лицензирования кредитной организации.
7. Продемонстрируйте порядок прекращения кредитной организации.
8. Определите особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями.
9. Составьте список мер, предпринимаемых органами управления в целях обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации.
10. Определите и раскройте меры по предупреждению банкротства кредитных организаций, проанализируйте необходимость их осуществления
11. Систематизируйте органы управления Банком России, порядок их формирования, вопросы компетенции.
12. На примере одного из нарушений банковского законодательства кредитной организации покажите применимую меру воздействия со стороны Центрального банка Российской Федерации.

13. Подготовьте проект условий договора банковского вклада о размере и порядке начисления процентов на вклад, выплаты и изменения размера.
14. Подготовьте проект условий договора банковского счета для целей деятельности индивидуального предпринимателя (юридического лица)
15. Подготовьте проект условий договора банковского счета для целей деятельности гражданина, не обладающего специальным статусом.
16. Определите экономические цели потребительского кредитования, порядок предоставления потребительских кредитов, способы защиты прав заемщика.
17. Поясните, в каких случаях целесообразно использовать расчеты по аккредитиву. Ответ обоснуйте и по видам аккредитивов.
18. Раскройте правовой статус банка как субъекта валютных операций.
19. Раскройте правовой статус банка как агента валютного контроля.

ТИПОВЫЕ ТЕМЫ КУРСОВЫХ РАБОТ

1. Правовые проблемы возникновения и прекращения деятельности кредитной организации.
2. Банкротство кредитной организации как способ прекращения ее правосубъектности.
3. Клиринг в банковской деятельности.
4. Небанковские кредитные организации в банковской системе России.
5. Банковские группы и банковские холдинги: проблемы определения правового статуса.
6. Банковские операции и банковские сделки: понятие и классификация.
7. Правовые проблемы классификации банковских сделок.
8. Современные проблемы формы банковских сделок.
9. Банк как юридическое лицо.
10. Правовая природа Центрального Банка Российской Федерации.
11. Банковская гарантия как банковская операция.
12. Юридическая природа бездокументарных ценных бумаг и безналичных денежных средств.
13. Договоры присоединения в банковской деятельности: проблема защиты слабой стороны.
14. Гражданско-правовая ответственность за нарушения в банковской сфере.
15. Юридическая ответственность за банковские правонарушения.
16. Операции банков с производными ценными бумагами.
17. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности.
18. Правовое регулирование обеспечения возврата банковских вкладов.
19. Правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт.
20. Расчеты чеками: проблемы теории и практики применения.
21. Правовое регулирование переводов денежных средств.
22. Национальная платежная система: проблемы и перспективы развития.
23. Кредитные обязательства: понятие, особенности, классификация.
24. Поручительство в банковской практике.
25. Банковская тайна и охраняемая коммерческая информация банка.
26. Договор доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами.
27. Банковские обязательства с участием третьих лиц.
28. Понятие и содержание денежного обязательства.
29. Договор финансирования под уступку денежного требования в банковской деятельности.
30. Кредитные операции банка с векселями.
31. Залог как способ обеспечения исполнения кредитных обязательств.
32. Ипотечное кредитование: правовое регулирование и практика применения.
33. Правовые проблемы защиты деловой репутации банка.
34. Валютные операции кредитных организаций.

35. Правовое регулирование агентских и комиссионных операций банков.
36. Договор как правовое средство организации (оптимизации) взаимоотношений между кредитной организацией и клиентом.
37. Правовое регулирование кредитования кредитных организаций Центральным банком РФ.
38. Правовое регулирование лицензирования банковских операций.
39. Правовые формы взаимодействия Банка России и кредитных организаций.
40. Банковское регулирование и надзор как функция Центрального банка Российской Федерации.
41. Правовое регулирование организации внутреннего контроля кредитной организации: состояние и направления совершенствования.
42. Валютное регулирование и валютный контроль в сфере банковской деятельности.
43. Правовое регулирование межбанковских операций кредитных организаций.
44. Банк как участник правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
45. Правовой механизм обеспечения стабильности банковской системы России.
46. Правовое регулирование формирования и изменения уставного капитала кредитных организаций.

ТИПОВЫЕ ВАРИАНТЫ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

Выберите правильный ответ:

1. Банковское право - это:
 - 1) комплексная отрасль права*
 - 2) самостоятельная отрасль права
 - 3) подотрасль гражданского права
 - 4) подотрасль административного права

Выберите правильный ответ:

2. Основополагающие нормы для банковского права устанавливает:
 - 1) нормативные акты Банка России
 - 2) Конституция РФ*
 - 3) международное законодательство
 - 4) локальные акты кредитных организаций

Вставьте пропущенное слово

3. Юридические приемы и средства, при помощи которых осуществляется регулирование банковских правоотношений, являются _____ банковского права.

*методом

Выберите правильный ответ:

4. Изменение структуры пассивов кредитной организации может предусматривать:
 - 1) сокращение расходов кредитной организации
 - 2) улучшение качества ее кредитного портфеля
 - 3) увеличение собственных средств (капитала) *
 - 4) сокращение доходов кредитной организации
 - 5) снижение размера текущих обязательств*
 - 6) продажа активов, не приносящих дохода

Выберите правильный ответ:

5. Предварительные выплаты кредиторам первой очереди сопровождаются использованием денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации в размере:

- 1) 30 %
- 2) 50 %
- 3) 70 %*
- 4) 100 %

6. Определите соответствие полномочий и органов Банка России:

1. Председатель	А. подписывает нормативные акты Банка России
2. Совет директоров	Б. утверждает перечень должностей служащих Банка России
3. Национальный финансовый совет	В. несет ответственность за деятельность Банка России
	Г. утверждает объем расходов на содержание служащих Банка России
	Д. утверждает годовую финансовую отчетность
	Е. принимает решение о выпуске банкнот и монет
	Ж. утверждает правила бухгалтерского учета для Банка России
	З. назначает главного аудитора Банка России
	И. принимает решение об изменении процентных ставок

1. А, В*
2. Б, Д, Е, И*
3. Г, Ж, З*

Выберите правильный ответ:

7. Открытие кредитной линии является операцией:

- 1) погашения (возврата) денежных средств
- 2) купли-продажи иностранной валюты
- 3) размещения денежных средств клиентам*
- 4) обеспечения исполнения обязательств

Выберите правильный ответ:

8. Кредит Банка России, предоставляемый в сумме не погашенного банком внутрисдневного кредита- это кредит:

- 1) ломбардный
- 2) овернайт*
- 3) внутрисдневный
- 4) овердрафт

Выберите правильный ответ:

2. Доля банковской деятельности в банковском холдинге составляет не менее:

- 1) 10 процентов
- 2) 30 процентов
- 3) 40 процентов*
- 4) 60 процентов

Вставьте пропущенное слово:

3. Размер участия иностранного капитала в банковской системе РФ называется _____ квотой*

4. Минимальный размер уставного капитала платежной небанковской кредитной организации составляет _____ миллионов рублей.

90*

Выберите правильный ответ:

5. Размер уставного капитала Банка России:

- 1) 1 млрд. рублей
- 2) 3 млрд. рублей*
- 3) 5 млрд. рублей

Выберите правильный ответ:

6. Минимальный размер уставного капитала кредитной организации устанавливается:

- 1) положением Банка России
- 2) постановлением Правительства РФ
- 3) федеральным законом*
- 4) указом Президента России

Выберите правильный ответ:

7. Регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного дня норматив ликвидности:

- 1) текущей
- 2) мгновенной*
- 3) долгосрочной

Выберите правильный ответ:

8. Проверка кредитной организации, проводимая по всем направлениям ее деятельности:

- 1) выборочная
- 2) тематическая
- 3) комплексная*
- 4) унифицированная

Выберите правильный ответ:

9. Операция учета векселей относится к операциям:

- 1) активным*
- 2) пассивным
- 3) посредническим

ТИПОВОЙ ВАРИАНТ ПИСЬМЕННОГО ЗАДАНИЯ

№№ задания	Формулировка задания
1	Обозначьте основные проблемы определения места банковского права в системе правовых отраслей Российской Федерации.
2	Раскройте экономические и правовые преимущества способов обеспечения кредитных обязательств.
3	Составьте схему «Процедура исполнения распоряжений к расчетному счету».
4	Определите проблемы и тенденции судебной практики применения мер ответственности в отношении кредитных организаций (за последние 5 лет).
5	Акционерное общество «Хризолит» обратилось в АКБ «Гранит» с заявлением о предоставлении кредита. <i>Определите, какие документы необходимо предоставить для получения кредита. Составьте вариант кредитного договора для данной ситуации.</i>

Очная форма обучения, заочная форма обучения

Экзамен (5-балльная шкала)	Критерии оценки
2	<p>Не умеет оценивать конкретную ситуацию на предмет ее соответствия закону, не знает последствия совершений банковских правонарушений, не владеет навыками обоснования правовых решений, неправильно принимает для ситуации правовые решения, не может сформулировать их текстуально.</p> <p>Демонстрирует незнание правовых статусов заказчиков и исполнителей, непонимание целей заказчиков, не умеет оценить цели заказчика на предмет их правомерности, не знает, что значит обосновать элементы статуса заказчиков для определения их целей.</p>
3	<p>С ошибками оценивает конкретную ситуацию на предмет ее соответствия закону, знает некоторые последствия совершений банковских правонарушений, не имеет точности в обосновании и принятии правовых решений, часто последние являются ошибочными. Текстуальное формулирование правильных и обоснованных решений вызывает большие затруднения.</p> <p>Демонстрирует фрагментарное знание правовых статусов заказчиков и исполнителей, слабое понимание целей заказчиков, плохо оценивает цели заказчика на предмет их правомерности, не справляется с обоснованием элементов правового статуса заказчиков для определения их целей.</p>
4	<p>На приемлемом уровне оценивает конкретную ситуацию на предмет ее соответствия закону, демонстрирует знание основных последствий совершения банковских правонарушений, принимает и обосновывает правовые решения, но сомневается в их правильности. Приемлемое умение самостоятельного текстуального формулирования решений.</p> <p>Демонстрирует знание правовых статусов заказчиков и исполнителей, понимание целей заказчиков, обосновывает и оценивает цели заказчика на предмет их правомерности, но допускает незначительные ошибки. Обоснование элементов правового статуса заказчиков для определения их целей осуществляет неполно.</p>
5	<p>Правильно оценивает конкретную ситуацию на предмет ее соответствия закону, знает все последствия совершений банковских правонарушений, способен самостоятельно обосновывать и принимать правовые решения, правильно оценивает правомерность правовых решений на межотраслевом уровне. Способность к самостоятельному, правильному и обоснованному текстуальному формулированию решений в конкретной ситуации.</p> <p>Уверенно демонстрирует знание правовых статусов заказчиков и исполнителей, правильно понимает цели заказчиков, грамотно оценивает цели заказчика на предмет их правомерности, способен распознавать неправомерные цели заказчика, полно и правильно обосновывать элементы правового статуса заказчиков для определения их целей</p>

4.4. Методические материалы промежуточной аттестации

Экзамен включает ответы на теоретические вопросы и выполнение практических заданий.

Ответы на теоретические вопросы могут даваться в устной форме или в форме электронного тестирования.

Выполнение практических заданий проводится в письменной форме.

Студент при подготовке к ответу по билету формулирует ответ на вопрос, а также выполняет задание (письменно либо устно, в зависимости от содержания задания).

При подготовке ответа на вопрос стоит использовать соответствующий дисциплине понятийный аппарат, основываться на действующем законодательстве и изученных актах судебной практики, отвечать с пояснениями, полно и аргументированно.

При сравнении явлений необходимо представить аргументы, представляющие их сходства и различия.

Давать односложные ответы нежелательно.

Нет необходимости при ответе приводить номера статей нормативных правовых актов, но содержание ответа должно основываться на действующем законодательстве.

При ответе студент должен полно и аргументированно ответить на вопрос билета, демонстрируя знания либо умения в его рамках.

Ответ на каждый вопрос (задание) билета оценивается по 5-балльной шкале в соответствии со шкалой оценивания. Потом выводится среднеарифметическая оценка ответа студента, которая является итоговой за экзамен.

Если среднеарифметическая оценка находится между целыми числами, то итоговая оценка округляется в пользу студента.

Для студентов, обучающихся на заочной форме обучения с применением ЭО и ДОТ выполнение письменного контрольного задания позволяет оценить умения и навыки по дисциплине и осуществляется в течении семестра.

Проверка знаний также осуществляется с помощью тестовых заданий. Тестирование проводится в СДО "Прометей" в соответствии с установленными требованиями. Итоговый тест формируется на аппаратном уровне с использованием банка тестовых заданий по дисциплине. Проверка результатов тестирования осуществляется автоматически.

Алгоритм расчета итоговой оценки студентов, обучающихся на заочной форме обучения с применением ЭО и ДОТ, установлен «Регламентом о системе оценивания знаний обучающихся по дисциплинам учебного модуля по образовательным программам с применением электронного обучения на факультете заочного и дистанционного обучения Сибирского института управления-филиала РАНХиГС».

Защита курсовой работы проводится после сдачи работы руководителю и получения рецензии на работу путем заслушивания доклада по результатам работы с представлением презентации и ответов на вопросы преподавателя по теме курсовой работы.

Для заочной формы обучения с применением ЭО, ДОТ курсовая работа оценивается путем проверки текста курсовой работы с применением пятибалльной шкалы оценивания.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение дисциплины «Банковское право» включает в себя лекции, практические занятия, выполнение практических заданий по темам, самостоятельная работа с источниками, выполнение курсовой работы.

Студентам рекомендуется вести две специальные тетради: для записи основных положений лекций и для самостоятельной работы при подготовке к практическим занятиям.

Студент обязательно должен посетить первые лекции, на которых излагается цель, задачи и содержание курса, выдается задание на контрольную работу, приводятся рекомендации и критерии оценивания.

В ходе лекционных занятий раскрываются базовые вопросы в рамках каждого раздела дисциплины. Обозначаются ключевые аспекты тем, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала, даются рекомендации по выполнению заданий к практическим занятиям.

Материалы лекций являются опорной основой для подготовки обучающихся к практическим занятиям и выполнения заданий в рамках самостоятельной работы, а также к промежуточной аттестации по дисциплине.

Практические занятия позволяют более детально проработать наиболее важные темы курса. Целью практических занятий является закрепление теоретических знаний, полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельной работы, контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы занятия.

Подготовку к занятиям следует начинать с ознакомления с содержанием темы, вопросами к теме, подбора рекомендованной литературы. Затем необходимо перечитать конспект лекции, соответствующие разделы учебника, статьи в журналах. При этом перед собой нужно иметь соответствующие нормативные акты в действующей редакции. Рекомендуется внимательно изучать материалы справочных правовых систем для уточнения действующих редакций нормативных актов, которые в сфере банковского права очень часто обновляются.

Подготовка к практическим занятиям осуществляется студентами самостоятельно с использованием научной и учебной литературы и необходимых правовых источников. На практических занятиях у студентов формируются навыки публичного выступления, анализа материала, умение грамотно и обоснованно отвечать на поставленные вопросы и применять полученные теоретические знания к практическим ситуациям, а также умение решать практические задания (задачи).

При необходимости в период самостоятельной подготовки студенты могут получить индивидуальные консультации преподавателя по учебной дисциплине.

Наиболее сложными темами являются темы 2 и 3 разделов, которые предусматривают изучение арбитражной практики для выявления особенностей реализации банковского законодательства и проблем правоприменения. Поэтому только изучением актуальных учебников и комментариев к законодательству при освоении этих тем обойтись нельзя. Особое внимание нужно уделить материалам правоприменительной практики (постановления, обзоры судебных инстанций) для получения глубоких теоретических знаний и практических навыков студентам рекомендуется посещать лекции, активно участвовать в практических занятиях, полноценно готовиться к тестированию по темам, вовремя подготовить курсовую работу. Поставленные перед занятиями цели могут быть достигнуты лишь при систематической работе студентов над изучением дисциплины.

При необходимости в период самостоятельной подготовки студенты могут получить индивидуальные консультации преподавателя по учебной дисциплине.

Особенностью освоения данной дисциплины по заочной форме является минимизация устных форм опроса и выполнения практических заданий из-за небольшого объема аудиторных занятий. Основным методом обучения на заочной форме выступает собственно самостоятельная работа, которая выполняется индивидуально в произвольном режиме времени в удобные для обучающегося часы. На все возникающие вопросы студент может получить консультации в отведенное для этого время.

Рекомендации для студентов заочной формы обучения с применением ЭО, ДОТ изложены в «Методических рекомендациях по освоению дисциплины «Банковское право»

студентами заочной формы обучения с применением ЭО, ДОТ», которые размещены на сайте Сибирского института управления – филиала РАНХиГС <http://siu.ranepa.ru/sveden/education/>

Опрос в рамках изучаемой темы может проходить как в устной, так и в письменной форме.

Подготовка к опросу проводится в ходе самостоятельной работы студентов и включает в себя повторение пройденного материала по вопросам предстоящего опроса. Помимо основного материала студент должен изучить дополнительную рекомендованную литературу и информацию по теме, в том числе с использованием Интернет-ресурсов. Выявлению иных источников поможет обращение к следующим изданиям: «Собрание законодательства РФ», «Вестник Банка России», «Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации», «Вестник экономического правосудия Российской Федерации», «Банковское право», «Бизнес и банки», «Юридическая работа в кредитной организации» и др., а также к материалам периодической печати, являющихся источниками официального опубликования нормативных актов. Использование компьютерных баз данных по действующему законодательству («Гарант», «Консультант+», «Кодекс»), безусловно, облегчат поиск необходимого документа.

В среднем, подготовка к устному опросу по одному семинарскому занятию занимает от 2 до 3 часов в зависимости от сложности темы и особенностей организации студентом своей самостоятельной работы. Опрос предполагает устный ответ студента на один основной и несколько дополнительных вопросов преподавателя. Ответ студента должен представлять собой развернутое, связанное, логически выстроенное сообщение. Учитывается правильность ответа по содержанию, его последовательность, самостоятельность суждений и выводов, умение связывать теоретические положения с практикой, в том числе и с будущей профессиональной деятельностью.

Вопросы могут быть направлены как на закрепление знаний, например, нормативно-правовых актов в сфере банковского права, так и на формирование умений, например, сопоставлять правовые нормы с конкретной ситуацией, давать правовую оценку установленным фактам и обстоятельствам и т.д.

Решение практических заданий нацелено на формирование у студента соответствующих компетентностных практических умений и владений. Поэтому для исключения компиляций результата все задания выполняются рукописно либо в отдельных тонких тетрадках, либо на отдельных листах.

Решение практических ситуаций должно стать этапом подготовки, следующим только после изучения литературы, нормативных актов и правоприменительной практики. На все теоретические вопросы, возникающие по ходу решения задачи, необходимо дать аргументированные ответы. Решение задачи должно представлять собой развернутый, аргументированный ответ на поставленные ее условием вопросы с юридическим обоснованием, демонстрировать логику поиска правильного ответа. Решение только в указания статьи, пункта нормативного акта, применимого в конкретном случае, не является полным и юридически обоснованным.

Все иные задания, а именно заполнение таблиц, составление схем, подготовка обзоров правоприменительной практики, подготовка проектов юридических документов, должны выполняться в полном объеме на основе обращения к нормативным и правоприменительным источникам.

При составлении схемы надо иметь в виду основные требования к выделению видов (классов) явлений и процессов по какому-то отдельному основанию, а также ссылки на статьи нормативного источника (как нормативного, так и литературного).

При заполнении таблиц необходимо придерживаться установленных в задании требований, например, по количеству рассматриваемых примеров, или разработать структуру таблицы самостоятельно, охватив ее элементами все содержание правового явления

Ссылки нужны для подтверждения достоверности представленных сведений, а также оценки умения пользоваться действующим законодательством. Именно эти умения и навыки являются ценными для профессиональной работы выпускника по направлению «Юриспруденция».

Для подготовки к **тестированию**, проходящему в ходе занятий, следует изучить содержание как минимум основных источников и нормативно-правовых документов, рекомендуемых данной рабочей программой.

Все тестовые задания обладают свойствами логической определенности высказываний, краткости и ясности. Студентам предлагаются такие основные формы тестовых заданий, как:

- тестовые задания закрытой формы: предлагается выбрать один вариант ответа из предложенных или несколько вариантов ответа из предложенных;
- тестовые задания открытой формы: предлагается заполнить пропуски в поле ввода;
- тестовые задания на установление соответствия: предлагается установить соответствие между парами значений;
- тестовые задания на упорядочение: предлагается упорядочить элементы последовательности.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература

1. Банковское право : учебник / Е. А. Малыхина, В. Ю. Миронов, Н. В. Неверова [и др.] ; отв. ред. Е. В. Покачалова, Е. Н. Пастушенко. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 305 с. – ISBN 978-5-4499-0193-4. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748> (дата обращения: 18.06.2021). – Режим доступа: электрон.-библ. система «Унив. б-ка ONLINE», требуется авторизация.

2. Банковское право : учебник / Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин [и др.] ; ред. И. А. Цинделиани ; Российский государственный университет правосудия. – Москва : Российский государственный университет правосудия (РГУП), 2016. – 536 с. – ISBN 978-5-93916-513-6. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=560805> (дата обращения: 18.06.2021). – Режим доступа: электрон.-библ. система «Унив. б-ка ONLINE», требуется авторизация.

3. Банковское право : учебник для бакалавров / Д. Г. Алексева, А. Г. Гузнов, Л. Г. Ефимова [и др.] ; отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексева ; Министерство просвещения Российской Федерации, Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА). – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2019. – 606 с. – ISBN 978-5-392-28439-9. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570648> (дата обращения: 18.06.2021). – Режим доступа: электрон.-библ. система «Унив. б-ка ONLINE», требуется авторизация.

4. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. М. Зырянов [и др.] ; под ред. И. Ш. Килияханова, С. Н. Бочарова. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> (дата обращения: 18.06.2021). — Режим доступа: электрон.-библ. система «IPRbooks», требуется авторизация.

5. Банковское право : учебное пособие (практикум) / сост. Л. Э. Боташева, Е. А. Первышов. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/92676.html> (дата обращения: 18.06.2021). — Режим доступа: электрон.-библ. система «IPRbooks», требуется авторизация.

6. Банковское право : учебно-методическое пособие / сост. С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312

с. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html> (дата обращения: 18.06.2021). — Режим доступа: электрон.-библ. система «IPRbooks», требуется авторизация.

7. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 336 с. — ISBN 978-5-00156-093-7. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1137865> (дата обращения: 18.06.2021). — Режим доступа: электрон.-библ. система «Znanium.com», требуется авторизация.

8. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2021. — 394 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09658-3. — URL: <https://urait.ru/bcode/468403> (дата обращения: 18.06.2021). — Режим доступа: электрон.-библ. система «Юрайт», требуется авторизация.

9. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексева, С. В. Пыхтин, Е. Н. Ефименко [и др.] ; отв. ред. Д. Г. Алексева, С. В. Пыхтин. — Москва : Юрайт, 2020. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — URL: <https://urait.ru/bcode/452757> (дата обращения: 18.06.2021). — Режим доступа: электрон.-библ. система «Юрайт», требуется авторизация.

10. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах : в 2 т. Т. 1 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2016. — 940 с. — ISBN 978-5-394-01096-5. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35613.html> (дата обращения: 18.06.2021). — Режим доступа: электрон.-библ. система «IPRbooks», требуется авторизация.

11. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах : т. 2. Т. 2 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Дашков и К, 2016. — 894 с. — ISBN 978-5-394-01097-2. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35292.html> (дата обращения: 18.06.2021). — Режим доступа: электрон.-библ. система «IPRbooks», требуется авторизация.

12. Тарасенко, О. А. Банковское право: теория и практика применения банковского законодательства : учебник / О. А. Тарасенко, Е. Г. Хоменко ; Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА). — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Проспект, 2016. — 365 с. — ISBN 978-5-392-21072-5. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444822> (дата обращения: 18.06.2021). — Режим доступа: электрон.-библ. система «Унив. б-ка ONLINE», требуется авторизация.

13. Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учебник для студентов вузов / Н. Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ISBN 978-5-238-02788-3. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71134.html> (дата обращения: 18.06.2021). — Режим доступа: электрон.-библ. система «IPRbooks», требуется авторизация.

6.2. Дополнительная литература

1. Вишневский, А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: сравн.-правовые очерки [Электронный ресурс] : [монография] / А. А. Вишневский. — Электрон. дан. - Москва : Статут, 2013. - 348 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/29069>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

2. Залогин, В. И. Банковское право [Электронный ресурс] : учебное пособие / В. И. Залогин, Е. М. Ашмарина. — Электрон. дан. — Москва : Волтерс Клувер, 2010. — 272 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/16770.html>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

3. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах [Электронный ресурс]: В 2 т. Том 1 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Электрон. дан. — Москва : Дашков и К, 2016. — 940 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/35613.html>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

4. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах [Электронный ресурс] : В 2 т. Том 2 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Электрон. дан. — Москва : Дашков и К, 2016. — 894 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/35292.html>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

5. Федотов, Р. С. Принципы банковского права [Электронный ресурс] / Р. С. Федотов. — Электрон. дан. - Москва : Лаборатория книги, 2010. - 73 с. — Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=96818&sr=1, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

1. Лактионова, Н. А. Банковское право : учеб. пособие / Н. А. Лактионова; СибАГС. – Новосибирск : Изд-во СибАГС, 2012. – 196 с. - То же [Электронный ресурс]. - Доступ из Б-ки электрон. изд. / Сиб. ин-т упр. – филиал РАНХиГС. – Режим доступа : <http://www.sarpanet.ru>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

6.4. Нормативные правовые документы

1. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 2 декабря 1990 г. с послед. изм. и доп. // СЗ РФ.— 1996.— № 6.— Ст. 492; 1998.— № 31.— Ст. 3829.

2. О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации : федер. закон от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ (с изм. и доп.)// СЗ РФ.— 2004.— № 31.— Ст. 3232.

3. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях : федер. закон от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2010. - № 27. - Ст. 3435.

4. О национальной платежной системе : федер. закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2011. - № 27. – Ст. 3872.

5. О несостоятельности (банкротстве): федер. закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2002. - № 43. – Ст. 4190.

6. О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами : федер. закон от 03 июня 2009 г. № 103-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2009. - № 23. – Ст. 2758.

7. О клиринге и клиринговой деятельности: федер. закон от 07 февраля 2011 г. № 7-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2011. - № 7. – Ст. 904.

8. О кредитной кооперации: федер. закон от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2009 № 29. – Ст. 3627.

9. О кредитных историях : федер. закон 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2005. - № 1 (часть 1). – Ст. 44.,

10. О банке развития: федер. закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. - 2007. – № 22. – Ст. 2562.

11. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федер. закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2003. - № 52 (часть I). – Ст. 5029.

12. О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей : федер. закон от 08 августа 2001 г. № 129-ФЗ (с изм. и доп.)// СЗ РФ. – 2001. - № 33. – Ст. 3431.

13. О потребительском кредите (займе): федер. закон 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2013. - № 51. – Ст. 6673.

14. Об ипотечных ценных бумагах: федер. закон от 11 ноября 2003 № 152-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2003. – № 46. – Ст. 4448

15. О рынке ценных бумаг: федер. закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 1996. - № 17. – Ст. 1918.

16. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10 июля 2002 г. (с изм. и доп.) // СЗ РФ.— 2002.— № 28.— Ст. 2790; 2003.— № 2.— Ст. 157.

17. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензии на осуществление банковских операций : инструкция ЦБ РФ от 02 апреля 2010 г. № 135-И // Вестник Банка России. —2010.— № 23.

18. О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России): инструкция ЦБ РФ от 05 декабря 2013 г. № 147-И // Вестник Банка России. – 2014. - № 23-24.

19. О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации: положение ЦБ РФ от 18 марта 2014 г. № 416-П // Вестник Банка России.—2014.— № 56.

20. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И // Вестник Банка России. – 2014.- № 60.

21. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг: положение ЦБ РФ от 04 августа 2003 г. № 236-П // Вестник Банка России. – 2003. - № 15

22. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 г. № 266-П // Вестник Банка России. – 2005. - № 17.

6.5. Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт компании «Консультант-плюс» <http://www.consultant.ru/>
2. Портал государственных и муниципальных услуг «Государственные услуги» - <http://epgu.gosuslugi.ru/pgu/>
3. Официальный сайт федеральных арбитражных судов Российской Федерации - <http://www.arbitr.ru/>
4. Официальный сайт Верховного суда РФ - <http://www.supcourt.ru/>
5. Официальный сайт Государственной Думы и Федерального Собрания РФ - <http://www.duma.gov.ru/>
6. Официальный сайт Федерального агентства по управлению государственным имуществом - <http://www.rosim.ru/>
7. Официальный сайт Федеральной службы по интеллектуальной собственности - <http://www.rupto.ru/rupto/portal/start>
8. Официальный сайт Банка России - <http://www.cbr.ru/>
9. Официальный сайт Российского союза промышленников и предпринимателей - <http://www.rspp.ru/>
10. Официальный сайт Российской Федерации для размещения информации о размещении заказов - <http://zakupki.gov.ru/wps/portal/base/topmain/home>
11. Портал услуг Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии- <https://rosreestr.ru/wps/portal>
12. Сервер органов государственной власти Российской Федерации <http://www.gov.ru>
13. Федеральный портал малого и среднего предпринимательства - <http://smb.gov.ru/>

6.6. Иные источники

Кодекс этических принципов банковского дела: одобрен XIX Съездом АРБ 02 апреля 2008 г. [Электронный ресурс] <http://www.cbr.ru/publ/moneyandcredit/codex.pdf> (Дата обращения 26.09.2017)

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий лекционного типа), оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и кресла – рабочие места обучающихся и преподавателя); доска аудиторная; экран; персональный компьютер; звуковая система; проектор; веб-камера. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации.

Учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и стулья – рабочие места обучающихся и преподавателя); доска аудиторная; персональный компьютер; веб-камера; телевизор. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации.

Компьютерный класс, учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и стулья - рабочие места обучающихся и преподавателя), доска аудиторная; персональные компьютеры моноблоки; проектор; веб-камера; экран. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации, в том числе с рабочих мест обучающихся. Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows; пакеты лицензионных программ: MS Office, MS Teams, СПС КонсультантПлюс, «1С: Предприятие 8», лицензионное антивирусное программное обеспечение.

Учебная аудитория для проведения учебных занятий по иностранным языкам (занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и стулья - рабочие места обучающихся и преподавателя), доска аудиторная; персональные компьютеры, оснащенные гарнитурами (наушники и микрофон); колонки; проектор; экран; веб-камера. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации, в том числе с рабочих мест обучающихся. Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows; пакеты лицензионных программ: MS Office, MS Teams, СПС КонсультантПлюс, «1С: Предприятие 8», лицензионное антивирусное программное обеспечение.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся (Информационно-ресурсный центр) оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.

Учебный зал судебных заседаний (зал деловых игр) комплект специализированной учебной мебели (столы и стулья – рабочие места обучающихся и преподавателя), проектор, телевизор, компьютер, доска, судейский молоток, имитационная камера заключения.

Программное обеспечение: ОС Microsoft Windows, Пакет Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint), Microsoft Teams, СПС КонсультантПлюс, «1С: Предприятие 8», лицензионное антивирусное программное обеспечение.