



**Автономная некоммерческая организация  
высшего образования  
«ВОЛГОГРАДСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ ИНСТИТУТ»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»**

**Основная профессиональная образовательная программа  
высшего образования - программа бакалавриата  
по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция**

**Направленность (профиль) программы:  
09 Юриспруденция (в сферах: разработки и реализации правовых норм; обеспечения  
законности и правопорядка; оказания правовой помощи физическим и юридическим  
лицам)**

**Форма обучения  
очная, очно-заочная, заочная**

Волгоград 2023 г.

## Цели и задачи освоения дисциплины

**Целями** освоения дисциплины «Банковское право» являются изучение студентами: основ правового регулирования общественных отношений, возникающих в процессе функционирования банковской системы Российской Федерации, о субъектах и содержании банковских правоотношений.

В процессе освоения дисциплины студент готовится к решению следующих профессиональных **задач**: *в нормотворческой деятельности*: участвовать в разработке нормативно-правовых актов в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности *в правоприменительной деятельности*: осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры *в экспертно-консультационной деятельности*: консультирование по вопросам права; осуществление правовой экспертизы документов

### 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Банковское право» относится к Блоку 1 части, формируемой участниками образовательных отношений основной профессиональной образовательной программы бакалавра.

**3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы бакалавриата, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения учебной дисциплины обеспечивается формирование профессиональных компетенций.

**Профессиональные компетенции:**

***нормотворческая деятельность*:**

способностью участвовать в разработке нормативных правовых актов в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности (ПК-1);

***правоприменительная деятельность*:**

способностью осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры (ПК-2);

***в экспертно-консультационной деятельности*:**

способностью толковать нормативные правовые акты (ПК-15);

способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности (ПК-16).

| Наименование и код компетенции<br>(Результаты освоения программы бакалавриата)  | Индикатор достижения компетенций<br>Составляющие результатов освоения<br>Показатели оценивания (знания, умения, навыки)  |
|---|--|
| способность участвовать в разработке нормативных правовых актов в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности (ПК-1); | <b><i>Знать</i></b> : Банковское законодательство Российской Федерации. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций.  |
|   | <b><i>Уметь</i></b> : : участвовать в разработке нормативно-правовых актов связанных с банковской деятельностью, бегло ориентироваться в основном объеме законодательства Российской Федерации; корректировать правоприменительную деятельность в соответствии с изменениями в действующем законодательстве; |

|   |   |
|---|---|
|   | <p>свободно владеть нормативно-правовым материалом, а также способностями его правильного применения в практической деятельности; составлять правовые документы</p>   |
| <p>способность осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры (ПК-2);</p> | <p><i>Владеет:</i><br/> техникой составления правовых документов, направленных на разрешение споров (договоров, актов и проч.);<br/> навыками системного толкования правовых актов;</p> <p><i>Знать:</i> Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций. Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета. Правовое регулирование банковских расчетов. Правовое регулирование кредитных отношений. Особенности правового регулирования валютных операций коммерческих банков. Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами</p> <p><i>Уметь:</i> осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры в области банковской деятельности, бегло ориентироваться в основном объеме законодательства Российской Федерации;<br/> корректировать правоприменительную деятельность в соответствии с изменениями в действующем законодательстве;<br/> свободно владеть нормативно-правовым материалом, а также способностями его правильного применения в практической деятельности;<br/> составлять правовые документы</p> <p><i>Владеет::</i><br/> техникой составления правовых документов, направленных на разрешение споров (договоров, актов и проч.);<br/> навыками системного толкования правовых актов;</p> |
| <p>способность толковать нормативные правовые акты (ПК-15);</p>   | <p><i>Знать:</i> Понятие банковского права и его место в системе юридических наук. Банковское законодательство Российской Федерации. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций. Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета.</p> <p><i>Уметь:</i><br/> бегло ориентироваться в основном объеме законодательства Российской Федерации;<br/> правильно применять нормативный акт при наличии коллизии правовых норм;<br/> корректировать правоприменительную деятельность в соответствии с изменениями в действующем законодательстве;<br/> проводить правильную юридическую квалификацию правового отношения;<br/> свободно владеть нормативно-правовым материалом, и способностями его правильного применения в практической деятельности;<br/> составлять правовые документы;</p>   |

|   |   |
|---|---|
|   | <i>Владеет:</i><br>техникой составления правовых документов, направленных на разрешение споров (договоров, актов и проч.);  |
| способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности (ПК-16). | <i>Знать:</i> Банковское законодательство Российской Федерации. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций. Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета. Правовое регулирование банковских расчетов. Правовое регулирование кредитных отношений. Особенности правового регулирования валютных операций коммерческих банков. Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами. |
|   | <i>Уметь:</i><br>бегло ориентироваться в основном объеме законодательства Российской Федерации;<br>правильно применять нормативный акт при наличии коллизии правовых норм;<br>корректировать правоприменительную деятельность в соответствии с изменениями в действующем законодательстве;<br>проводить правильную юридическую квалификацию правового отношения;<br>свободно владеть нормативно-правовым материалом, и также способностями его правильного применения в практической деятельности;  |
|   | <i>Владеет:</i><br>техникой составления правовых документов, направленных на разрешение споров (договоров, актов и проч.);<br>навыками системного толкования правовых актов;  |

### Очная форма обучения

#### 4. Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов), в т. ч. контактная работа обучающихся с преподавателем - лекционные занятия 16 часов, практические занятия 44 часа, форма контроля – зачет (4 часа).

Самостоятельная работа 44 часа.

#### 5. Содержание дисциплины «Банковское право»

(очная форма обучения)

##### 5.1. Учебно-тематический план.

#### Учебно-тематический план дисциплины

| № п/п | Наименование раздела (темы) дисциплины | Количество часов  |                      |                       |       |
|-------|--|-------------------|----------------------|-----------------------|-------|
|       |  | Контактная работа |                      | Самостоят. ел. работа | Всего |
|       |  | Лекции            | Практические занятия |                       |       |
|       |  |                   |                      |                       |       |

|     |  |              |           |           |            |
|-----|--|--------------|-----------|-----------|------------|
| 1.  | Тема 1: Понятие банковского права и его место в системе юридических наук.                | -            | 4         | 4         | 8          |
| 2.  | Тема 2: Банковское законодательство Российской Федерации                                 | -            | 4         | 6         | 10         |
| 3.  | Тема 3: Банковская система Российской Федерации  | 2            | 6         | 4         | 12         |
| 4.  | Тема 4: Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации                       | 2            | 6         | 4         | 12         |
| 5.  | Тема 5: Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций.           | 2            | 4         | 5         | 11         |
| 6.  | Тема 6: Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета. | 2            | 4         | 5         | 11         |
| 7.  | Тема 7: Правовое регулирование банковских расчетов                                       | 2            | 4         | 5         | 11         |
| 8.  | Тема 8: Правовое регулирование кредитных отношений                                       | 2            | 4         | 5         | 11         |
| 9.  | Тема 9: Особенности правового регулирования валютных операций коммерческих банков.       | 2            | 4         | 3         | 9          |
| 10. | Тема 10: Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами        | 2            | 4         | 3         | 9          |
|     | <b>Вид промежуточной аттестации</b>  | <b>зачет</b> |           |           | <b>4</b>   |
|     | <b>Всего часов:</b>  | <b>16</b>    | <b>44</b> | <b>44</b> | <b>108</b> |

## 5.2. Содержание лекционных занятий.

### Тема 3: Банковская система Российской Федерации

Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Виды кредитных организаций, основания их классификации. Верхний уровень банковской системы Российской Федерации. Банк России. Правовое положение Банка России. Функции Банка России. Банк России как орган государственной власти. Банк России как юридическое лицо. Банковские операции, осуществляемые Банком России. Структура Банка России. Органы управления Банка России. Контроль и надзор за деятельностью Банка России. Нижний уровень банковской системы Российской Федерации. Коммерческие банки. Небанковские кредитные организации. Обособленные структурные подразделения кредитной организации.

### Тема 4: Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации

Происхождение центральных банков и их сущность. Правовой статус Центрального банка в России: значение и сущность. Конституционные основы правового статуса Банка России.

Независимость и ответственность Банка России. Место Центрального банка в системе разделения властей. Степень независимости Центрального банка от государства. Ответственность Банка России как юридического лица.

Функции Банка России и функции его подразделений.

Совет директоров Банка России: порядок назначения, правовое положение и функции. Служащие Банка России.

Система Банка России. Сущность и принципы организации центрального банка. Принципы организации Банка России.

Территориальные учреждения Банка России. Подразделения территориального учреждения Банка России.

Единая денежно-кредитная политика. Эмиссия наличных денег и организация их обращения. Банк России – кредитор последней инстанции. Регулирование правил осуществления расчетов. Функция регулирования банковского учета. Правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности. Государственная регистрация и лицензирование.

Надзор за деятельностью кредитных организаций. Регистрация эмиссии ценных бумаг. Банковские операции. Валютное регулирование. Организация валютного контроля.

Участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организации составления платежного баланса Российской Федерации. Анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации. Иные функции, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

Понятие и сущность банковского надзора. Объекты банковского надзора. Кредитные организации и их деятельность как объект банковского надзора. Задачи и функции банковского надзора. Подразделения банковского надзора. Подразделения Банка России, уполномоченные проводить проверки кредитных организаций.

Инспектирование кредитных организаций. Цели Банка.

Нормативные акты Банка России о целях инспектирования кредитных организаций. Порядок инспектирования кредитных организаций.

Акт проверки кредитной организации. Понятие и значение акта проверки кредитной организации. Порядок составления акта проверки.

## **Тема 5: Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций.**

Понятие и признаки кредитной организации. Правоспособность кредитной организации.

Уставный капитал, собственные и привлеченные средства кредитной организации. Понятие уставного капитала кредитной организации. Антимонопольные требования к формированию уставного капитала. Правовой статус учредителей кредитной организации.

Порядок создания и лицензирования кредитной организации. Отзыв лицензий у кредитной организации.

Коммерческий банк как кредитная организация. Правовое положение отдельных видов банков. Органы управления банка и их функции.

Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания.

Правовой режим имущества банка. Собственные средства банка. Понятие и порядок формирования уставного капитала банка.

Реорганизация коммерческого банка. Порядок осуществления реорганизации. Прекращение деятельности коммерческого банка. Основания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация коммерческого банка. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом.

## **Тема 6: Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета.**

Понятие и содержание договора банковского вклада. Виды банковских вкладов. Элементы договора банковского вклада. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Исполнение и изменение условий договора банковского вклада.

Особенности привлечения Банком России в депозиты рублевых средств кредитных организаций.

Понятие, цель и принципы страхования вкладов. Субъекты и объекты страхования. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов. Организационные и финансовые основы системы страхования вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов. Понятие и содержание договора банковского счета. Виды банковских счетов. Операции по банковскому счету. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.

### **Тема 7: Правовое регулирование банковских расчетов**

Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов на территории РФ. Работа банка при расчетах платежными поручениями. Работа банка при расчетах аккредитивами. Расчеты чеками. Сферы использования чеков. Работа банка при расчетах по инкассо. Межбанковские расчеты на территории России. Электронные банковские услуги. Кассовые операции. Ответственность банков в расчетных правоотношениях. Гражданско-правовая ответственность банков в расчетных правоотношениях. Административная ответственность банков в расчетных правоотношениях.

### **Тема 8: Правовое регулирование кредитных отношений**

Понятие банковского кредитования. Правовая природа кредитного договора. Стороны, содержание и форма кредитного договора. Классификация банковских ссуд. Кредитование дебиторской задолженности. Способы и особенности обеспечения банковских кредитов. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях

### **Тема 9: Особенности правового регулирования валютных операций коммерческих банков.**

Понятие, виды, объекты и субъекты валютных операций. Лицензирование валютных операций. Валютные ограничения. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Открытие и ведение валютных счетов резидентов и рублевых счетов нерезидентов. Расчеты в валюте: на территории РФ; международные расчеты. Операции по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ.

### **Тема 10: Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами**

Понятие и особенности ценной бумаги как объекта рынка ценных бумаг. Право кредитной организации на осуществление операций с ценными бумагами. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций: при создании; при изменении величины уставного капитала; для привлечения заемного капитала. Порядок эмиссии ценных бумаг кредитной организацией. Инвестиционные операции кредитных организаций.

Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Операции банка с неэмиссионными ценными бумагами. Операции банка с векселями.

### **5.3. Содержание практических (семинарских) занятий.**

**Практическое (семинарское, лабораторное) занятие.**

#### **Тема 1: Понятие банковского права и его место в системе юридических наук.**

*Примерные вопросы:*

1. Основные методы банковского права и их применение в деятельности кредитных организаций.
2. Понятие и содержание банковских правоотношений.
3. Банковское право в системе российского права.
4. Конституционные основы банковского права.
5. Общая характеристика и структура источников банковского права.
6. Банковское право как отрасль российского права, наука и учебная дисциплина.
7. История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в России.
8. Банковское дело и банковское право в дореволюционной России.
9. Банковское дело и банковское право в СССР.
10. Основные этапы становления банковской системы Российской Федерации.
11. Основные принципы банковского права.

*Задание для текущего контроля знаний*

Коммерческий банк в текущем квартале осуществлял следующие действия: размещал свою рекламу в средствах массовой информации, привлекал во вклады денежные средства, осуществлял денежные расчеты с клиентами, покупал и продавал иностранную валюту, покупал и продавал драгоценные и иные цветные металлы, организовывал денежно-вещевую лотерею по своим облигациям, реализовывал пластиковые карты, сдавал в аренду индивидуальным предпринимателям контрольно-кассовые машины, выкупал права требования по негаторным и виндикационным искам.

Какие из перечисленных операций являются предметом изучения «Банковского права»?

#### **Тема 2: Банковское законодательство Российской Федерации**

Общая характеристика банковского законодательства и его свойства. Система банковского законодательства. Структура банковского законодательства. Уставы, лицензии и локальные акты коммерческих банков.

**Задания:**

1. Подготовьте реферат №7-9
2. Решите тестовые задания №1,5.

#### **Тема 3: Банковская система Российской Федерации**

Понятие виды банковских систем. Понятие и правовое положение производных банковских образований. Основные институты, обслуживающие взаимодействие

элементов банковской системы. Понятие резервной системы. Правовые формы и основные направления взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и коммерческих банков.

**Задания:**

1. Подготовьте реферат № 10
2. Решите тестовые задания №2 .

#### **Тема 4: Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации**

Основные положения, определяющие правовой статус Центрального Банка Российской Федерации. Правовой режим имущества Банка России. Структура Центрального Банка Российской Федерации.

**Задания:**

##### **1. Решите ситуацию :**

1. Южная торгово-промышленная корпорация приобрела акции АКБ «ЛОР-Банк» в объеме 12 % его уставного капитала, о чем уведомила ЦБ России в течении 3-х банковских дней после государственной регистрации сделки. Центральный Банк Российской Федерации приостановил действие лицензии АКБ «ЛОР-Банк» до окончания проведения двусторонней регистрации между продавцом и покупателем акций. Такое решение ЦБ России мотивировал отсутствием своего согласия на совершение данной сделки.

Дайте свое заключение о правомерности действий Центрального банка Российской Федерации.

Изменится ли ситуация, если бы было приобретено акций в количестве 3 %, 19%, 24,7% уставного капитала банка.

2. Депутат Народного Хурала (Парламента) Республики Калмыкия в порядке реализации своего права законодательной инициативы представил проект закона Республики Калмыкия «О банковской системе Республики Калмыкии», в котором предусматривалось создание «Национального Банка» и определялся порядок его образования, а также указывалось, что «Национальный Банк является органом банковского контроля на территории Республики Калмыкия». Кроме этого определялось, что «коммунальные платежи и все иные расчеты населения, а также привлечение во вклады денежных средств физических лиц, на территории Республики Калмыкии осуществляется исключительно Национальным Банком». Дайте юридическую оценку данного законопроекта.

**2. Составьте схему:** «Банковская система Российской Федерации». «Основания отзыва лицензии у кредитной организации ЦБ РФ». «Правовое регулирование банковской тайны». «Виды лицензий на осуществление банковских операций, выдаваемых Банком России». «Меры воздействия, принимаемые Банком России в случаях выявления нарушений кредитной организации».

**3. Назовите полномочия Центрального банка (ЦБ) РФ. Назовите правовые акты, регулирующие данную процедуру.**

#### **Тема 5: Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций.**

##### *Ситуация 1.*

На протяжении длительного времени коммерческий банк проводил рискованную кредитную политику, чем в итоге создал реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов из-за возможности банкротства.

Кто, в каком порядке и какие меры может применить к банку в этом случае?

##### *Ситуация 2.*

Филиал АКБ «Сбербанк» несвоевременно, с превышением срока на 10 дней, исполнил платежные документы бюджетного учреждения ЗАО «Ветер» о перечислении не его текущий

счет бюджетных средств на выплату зарплаты. За это руководителем органа Федерального казначейства с управляющего филиалом был взыскан административный штраф, а с кредитной организации взыскана пеня в размере одной четырехсотой действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки.

Дайте анализ правомерности действий органа Федерального казначейства в отношении филиала АКБ «Сбербанк» и его управляющего. Определите сумму штрафа.

*Ситуация 3.*

Представитель Правительства РФ обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству РФ денежные средства для погашения задолженности работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат средств гарантировался ценными бумагами государственного займа.

Дайте юридическую оценку подобной просьбе. Может ли Правительство РФ обязать Банк России выплатить указанные денежные средства?

*Ситуация 4.*

Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Городская администрация в целях создания благоприятных условий для развития предпринимательства приняла постановление, обязывающее расположенные на территории банки кредитовать юридических и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, по сниженным ставкам.

Дайте правовую оценку действиям администрации.

*Ситуация 5.*

Банк «Онтарио» производит отчисления в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ.

Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть в последующем возвращены банку «Онтарио»?

*Ситуация 6.*

Небанковская кредитная организация выдала кредиты двум физическим лицам и одному предприятию, открыла им расчетные счета, купила слиток золота у гражданина, приняла от физического лица наличные денежные средства для последующего зачисления их на счет бюджета и продала валюту в сумме 1000 евро и 500 фунтов стерлингов.

Оцените законность действий данной организации. Какие банковские операции имеет право осуществлять небанковская кредитная организация?

*Ситуация 7.*

26 марта 2014 г. у КБ «Совинкомбанк» была отозвана лицензия на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 26.03.2014 № ОД – 411.

Оцените правовые последствия отзывы лицензии у банка применительно к его вкладчикам и кредиторам.

## **Тема 6: Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета.**

*Ситуация 1.* Заместитель прокурора области обратился в арбитражный суд с иском к государственному учреждению – Управлению Пенсионного фонда РФ и ОАО «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» в лице Автозаводского отделения № 6056 о применении последствий недействительности договора банковского счета, заключенного ответчиками, в виде закрытия счета в Автозаводском отделении № 6056 Сберегательного банка РФ.

Иск мотивирован тем, что договор банковского счета, открытый Пенсионным фондом РФ в Сберегательном банке РФ для учета бюджетных средств, направляемых на выплату пенсий, не соответствует положениям п. 2 ст. 155, п. 2 ст. 156 БК и п. 4 ст. 16 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», обязывающих Фонд хранить денежные средства на счетах, открываемых в

учреждениях ЦБ РФ, а потому в силу ст. 167 и 168 ГК подлежат применению последствия ничтожности сделки в виде закрытия счета. На территории города имеется пять расчетно-кассовых центров, способных, по мнению заместителя прокурора, выполнять функции по обслуживанию счетов Пенсионного фонда РФ.

Насколько обоснован предъявленный иск?

*Ситуация 2.* Банк России выдал предписание Банку о запрете осуществлять привлечение денежных средств физических лиц во вклады и открывать банковские счета физическим лицам. Однако после введения в действие указанного предписания Банк по заявлению вкладчика расторгнул договор банковского вклада на сумму 1 млн. руб. и заключил несколько договоров на такую же общую сумму, но с разными вкладчиками.

Насколько правомерны действия Банка? Являются ли заключенные при данных условиях договоры банковского вклада действительными сделками?

*Ситуация 3.* Стандартной формой договора срочного банковского вклада, предлагаемого Банком к заключению гражданам, предусмотрено, что если вкладчик желает досрочно получить часть вклада, то договор прекращает свое действие и счет по вкладу закрывается, а на оставшуюся сумму по желанию вкладчика открывается новый счет с заключением нового договора. Правомерно ли данное условие договора срочного банковского вклада, заключаемого Банком с гражданами?

*Ситуация 4.* Решением налогового органа приостановлены операции по расчетному счету налогоплательщика в банке. Налогоплательщик, намереваясь обжаловать решение налогового органа в суде, обратился в банк с платежным поручением о перечислении со счета, операции по которому приостановлены, денежных средств в целях оплаты госпошлины. Вправе ли банк выполнить поручение после получения решения о приостановлении операций по счету и почему?

*Ситуация 5.* Потенциальный клиент банка – ОАО – направило в банк комплект документов на открытие банковского счета. Банк, руководствуясь требованиями Положения, утвержденного ЦБ РФ 19.08.2004 № 262-П, запросил от клиента копии документов, позволяющих установить структуру и персональный состав высшего органа управления клиента. Какие документы должен предоставить клиент?

#### **Задание для текущего контроля знаний:**

1. Банком со счета юридического лица были списаны денежные средства по следующим инкассовым поручениям:

- налогового органа на взыскание недоимки по налогу на прибыль;
- предприятия связи за услуги телефонной связи;
- налогового органа на взыскание штрафа за неполное отражение объекта налогообложения;
- поставщика на оплату поставленного товара;
- на счет службы судебных приставов по исполнительному листу на возмещение убытков.

Правомерны ли действия банка?

2. *Составьте схему:* «Виды банковских операций». «Основания отказа в государственной регистрации и лицензирования осуществления банковских операций».

### **Тема 7: Правовое регулирование банковских расчетов**

Правовая природа и формы банковских расчетов. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Правовые формы и регулирование международных расчетов. Уголовная ответственность за преступления в сфере расчетов

**Задания:**

### **1. Решение задач:**

1. ООО заключило с Банком договор на расчетно-кассовое обслуживание. Во исполнение договора ООО были оформлены и представлены в Банк платежные поручения на списание денежных средств с его расчетного счета и зачисление на банковский счет ЗАО (контрагента ООО). В платежных документах ООО ошибочно указало в качестве банка-получателя Банк-2 и расчетный счет получателя (ЗАО), в то время как указанное в качестве получателя лицо (ЗАО) расчетного счета в данном банке не имеет. В соответствии с платежными поручениями Банк оформил электронные платежные документы с перечислением средств со счета ООО на корреспондентский счет Банка-2. В итоге денежные средства ошибочно зачисляются Банком-2 на счет другого получателя. Могут ли быть признаны неправомерными действия Банка-2 по исполнению платежного поручения клиента? Возлагаются ли действующим законодательством на Банк-2 обязанности по проверке наименования плательщика, его ИНН, наименования банка плательщика и номера счета плательщика? Может ли быть привлечен к ответственности Банк за неверное зачисление средств из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов электронного платежного документа?

**2. Подготовьте реферат № 68-72**

**3. Решите тестовые задания №4.**

### **Тема 8: Правовое регулирование кредитных отношений**

*Ситуация 1.* Клиент заключил с Банком депозитный договор сроком на один год на сумму 100 тыс. руб. Через два месяца после заключения депозитного договора. Клиент заключил с тем же Банком кредитный договор сроком на шесть месяцев. По истечении указанного в кредитном договоре срока Клиент сумму кредитной задолженности (включая проценты) не погасил. Вправе ли Банк списать сумму кредитной задолженности Клиента с ведущегося у него депозитного счета Клиента? Может ли Банк предусмотреть в депозитном договоре условие о безакцептном списании с депозитного счета денежных средств с целью направления их на погашение ссудной задолженности перед Банком?

*Ситуация 2.* ООО, являющееся продавцом товара по договору поставки, заключило договор кредитной линии с Банком. В обеспечение кредитных обязательств заемщик заключил с Банком договор уступки денежного требования – дебиторской задолженности ЗАО (покупатель) перед ним по вышеуказанному договору поставки. В период действия договора кредитной линии заемщик по собственной инициативе расторг договор поставки, по которому были переданы Банку права денежного требования. Вправе ли так поступить заемщик (продавец)? Какие ответные действия может совершить Банк?

*Ситуация 3.* Клиент обратился в Банк за получением автокредита. Банк, проанализировав кредитоспособность потенциального заемщика, принял решение о выдаче кредита. В качестве обеспечения исполнения кредитных обязательств заемщик должен был заключить договор залога приобретаемого автомобиля, с обязательством его страхования по риску «КАСКО» в одной из страховых компаний, предложенной Банком. Поскольку сумма страховой премии, предусматриваемая данной страховой компанией, была значительно выше, чем страховой компании, в которой ранее страховался заемщик, он отказался заключать договор страхования с предложенной Банком страховой компанией. Банк отказал Клиенту в выдаче кредита. Прав ли Банк?

*Ситуация 4.* Имеют ли кредитные организации право совершать операции купли-продажи залоговых частей двойных складских свидетельств (варрантов) на биржевую группу

товаров (например, зерно) как долговых ценных бумаг, обеспеченных залогом? Необходимо ли на этот вид деятельности получение лицензии?

### **Задание для текущего контроля знаний**

Банк выдал кредит предприятию собственным векселем. Заемщик, в свою очередь, по индоссаменту передал этот вексель физическому лицу, которое предъявило этот вексель банку к оплате. Банк оплатил этот вексель на банковский счет указанного им юридического лица.

Правомерны ли действия банка и заемщика.

## **Тема 9: Особенности правового регулирования валютных операций коммерческих банков.**

Понятие валюты и валютного законодательства. Субъектный состав валютных операций.

Понятие режима и виды валютных операций. Конверсионные сделки банков. Незаконный оборот драгоценных металлов и камней.

### **Задания:**

#### **1. Решение задач:**

1. Судебный пристав-исполнитель направил в Банк исполнительный лист на взыскание денежной суммы в валюте РФ с текущего счета плательщика в иностранной валюте, открытого в Банке. Поручения на продажу иностранной валюты, а также инкассового поручения к исполнительному листу приложено не было. Как поступить Банку? Вправе ли он вернуть исполнительный лист?

#### **2. Подготовьте реферат №80-88**

## **Тема 10: Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами**

Понятие и виды ценных бумаг. Правовое регулирования эмиссии банком собственных ценных бумаг. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг. Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг.

### **Задания:**

#### **1. Решение задач:**

1. Общее собрание акционеров банка (ОАО) приняло решение о размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем закрытой подписки. Собрание приняло решение об оплате указанных ценных бумаг денежными средствами. Вправе ли акционеры банка в этом случае, пользуясь преимущественным правом приобретения размещаемых облигаций, оплатить их денежными средствами?

2. Банк России намерен предотвратить чрезмерное укрепление рубля на валютной бирже. Что он может предпринять:

- а) используя методы валютного регулирования;
- б) на открытом рынке.

Ответ обоснуйте.

3. Банк решил с целью увеличения уставного капитала осуществить новую эмиссию своих акций. Выберите из числа перечисленных ниже причин те, по которым Банк России может признать выпуск несостоявшимся:

- а) Размещение акций было закончено через один месяц после начала эмиссии
- б) Отчет об итогах выпуска был представлен в регистрирующий орган через 6 недель после завершения процесса размещения акций

- в) 15% акций были приобретены физическим лицом без получения разрешения со стороны ЦБ РФ  
 г) отчет об итогах выпуска составлен неполно  
 д) было оплачено только 70% от номинальной суммы выпуска.  
 Ответ обоснуйте.

2. Подготовьте реферат №89-91  
 3. Решите тестовые задания №6.

#### 5.4. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

| № п/п | Наименование раздела (темы) дисциплины для самостоятельного изучения                                   | Учебно-методическая документация (список рекомендуемой литературы (основная, дополнительная), ресурсы «Интернет», информационно-справочные системы)  | Учебно-методические средства  |
|-------|--|--|---|
| 1     | <p><u>Тема 1:</u><br/>           Понятие банковского права и его место в системе юридических наук.</p> | <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b><br/> <u>Учебники:</u></p> <p>1. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>1. Эриашвили, Н. Д.<br/>           2. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/>           3. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>           4. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>           5. Вишневский А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. М.: Статут, 2013. 349 с.<br/>           6. Линников А.С. Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в Европейском союзе. М.: Статут, 2009. 190 с.<br/>           7. Лаутс Е.Б. Банковское право и банковская деятельность. Понятие и сущность // Предпринимательское право. Приложение "Бизнес и право в России и за рубежом". 2011. N 4. С. 2 - 9.<br/>           8. Томаев И.О. Понятие и структура форфейтинговых операций в банковском праве // Банковское право. 2013. N 3. С. 33 - 40.</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/> <a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p> | <p>Подготовка рефератов. Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:<br/>           1 Основные методы банковского права и их применение в деятельности кредитных организаций.<br/>           2. Банковское право в системе российского права.<br/>           3. Конституционные основы</p> |

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
|   |   |   | банковско<br>о права.   |
| 2 | <b>Тема 2:</b><br>Банковско<br>е<br>законодат<br>ельство<br>Российско<br>й<br>Федераци<br>и | <p align="center"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>1.Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 23.07.2013)(с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013)// Российская газета.- N 238-239.- 08.12.1994.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 21.07.2014)"О банках и банковской деятельности"// Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492,</p> <p>3.Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"// Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, N 28, ст. 2790.</p> <p align="center"><b>Основная литература</b></p> <p align="center"><u>Учебники:</u></p> <p>1. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p align="center"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>1. Эриашвили, Н. Д.</p> <p>2. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.</p> <p>3. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p>4. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p>5. Осинцев Д.В. К вопросу об иррациональных формах собственности (экономико-правовой этюд) // Российский юридический журнал. 2013. N 2. С. 153 - 165.</p> <p align="center">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»</p> <p><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p> | Подготови<br>ть реферат<br>на<br>заданную<br>преподават<br>елем тему:<br>Подготовка<br>рефератов.<br>1.Акты<br>Центральн<br>ого банка<br>Российской<br>Федерации<br>в системе<br>источников<br>банковског<br>о права.<br>2.Решение<br>Конституц<br>ионного<br>Суда<br>Российской<br>Федерации<br>как<br>источник<br>банковског<br>о права.<br>3.Понятие,<br>содержани<br>е и<br>значение<br>основных<br>принципов<br>построения<br>и<br>функциони<br>рования<br>банковской<br>системы<br>Российской<br>Федерации. |
| 3 | <b>Тема 3:</b><br>Банковска<br>я система<br>Российско<br>й<br>Федераци                      | <p align="center"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>1.Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 23.07.2013)(с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013)// Российская газета.- N 238-239.- 08.12.1994.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 21.07.2014)"О банках и банковской деятельности" //Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492,</p>   | Подготовка<br>рефератов.<br>1Подготов<br>ить<br>реферат на<br>заданную  |

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| и |  | <p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"// Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, N 28, ст. 2790.<br/>Федеральный закон от 27.10.2008 N 175-ФЗ(ред. от 07.05.2013)"О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"//Собрание законодательства РФ", 03.11.2008, N 44, ст. 4981,<br/>Заявление Правительства РФ N 1472п-П13, Банка России N 01-001/1280 от 05.04.2011"О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года" //Вестник Банка России", N 21, 20.04.2011</p> <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b><br/><u>Учебники:</u></p> <p>1. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>1. Эриашвили, Н. Д.<br/>2. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/>3. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>4. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>5. Носова И.В. Консолидация банковского сектора России // Банковское право. 2014. N 1. С. 47 - 51.</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы<br/><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p> | <p>преподават елем тему:</p> <p>1. Основные этапы становлени я банковской системы Российской Федерации.</p> <p>2. Решить тест №2</p>               |
| 4 | <p><u>Тема 4:</u><br/>Правовое положени е Центрально го Банка Российско й Федераци и</p> | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" //Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, N 28, ст. 2790.<br/>Федеральный закон от 17.05.2007 N 82-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О банке развития"// Собрание законодательства РФ", 28.05.2007, N 22, ст. 2562.<br/>2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 21.07.2014)"О банках и банковской деятельности" //Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492,</p> <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b><br/><u>Учебники:</u></p> <p>1. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>1. Эриашвили, Н. Д.<br/>2. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/>3. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и</p>  | <p>Подгот овка реферат ов.1Под готовит ь реферат на заданну ю препода вателем тему:</p> <p>1. Органы управления Центральн ого банка Российской</p> |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|   |  | <p>др.]— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p>4. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.]— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p>5. Гузнов А.Г. Банк России как орган по защите прав потребителей финансовых услуг // Банковское право. 2014. N 1. С. 5 - 14.</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»</p> <p><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p>  | <p>Федерации.</p> <p>2. Решить тест №1,5</p> <p>3. Решить задачи № 5,7-9</p>  |
| 5 | <p><b>Тема 5:</b><br/>Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций.</p> | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2014)// Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301,</p> <p>2. Федеральный закон от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 21.07.2014)"О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"// Собрание законодательства РФ", 01.03.1999, N 9, ст. 1097, Федеральный закон от 17.05.2007 N 82-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О банке развития"// Собрание законодательства РФ", 28.05.2007, N 22, ст. 2562.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 21.07.2014)"О банках и банковской деятельности" //Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492,</p> <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b></p> <p style="text-align: center;"><u>Учебники:</u></p> <p>1. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>1. Эриашвили, Н. Д.</p> <p>2. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.</p> <p>3. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.]— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p>4. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.]— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p>5. Исаева Е.В. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Индии // Банковское право. 2014. N 1. С. 61 - 67.</p> <p>6. Лиходаева Н.Г. Современные проблемы организации внутреннего финансового контроля в банках // Банковское право. 2013. N 5. С. 58 - 62.</p> <p>7. Шаповалов М.А. Правовое положение и особенности создания филиала банка: российский и зарубежный опыт // Юридическая работа в кредитной организации. 2013. N 3. С. 12 - 22.</p> <p>8. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: монография. Москва: Проспект,</p> | <p>Подготовка рефератов 1</p> <p>Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:</p> <p>1. Понятие и виды кредитных организаций.</p> <p>2. Решите тест № 3</p> <p>3. Решить задачи № 1-4,11-16</p> |

|   |  |   |  |
|---|--|---|--|
|   |  | <p>2013. 112 с.<br/>9. Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность банков // Право и экономика. 2014. N 1. С. 16 - 24</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотек</p>   |  |
| 6 | <p><b>Тема 6:</b><br/>Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета.</p> | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014)(с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2014)// Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410,<br/>Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ(ред. от 21.07.2014)<br/>"О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"// Собрание законодательства РФ", 29.12.2003, N 52 (часть I), ст. 5029,<br/>2.Федеральный закон от 07.12.2011 N 414-ФЗ(ред. от 23.07.2013)"О центральном депозитарии"// Собрание законодательства РФ", 12.12.2011, N 50, ст. 7356,</p> <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b></p> <p style="text-align: center;"><u>Учебники:</u></p> <p>1. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>1. Эриашвили, Н. Д.<br/>2. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/>3. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>4. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>5. Горяева Е.Ю. Содержание правоотношений при пользовании банковскими ячейками // Банковское право. 2014. N 1. С. 29 - 36.</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p> | <p>Подготовка рефератов.<br/>1.Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:<br/>1. Содержание договора банковского счета.<br/>Виды счетов.<br/>2.Решите тест № 4<br/>3.Решить задачи № 18-26</p> |
| 7 | <p><b>Тема 7:</b><br/>Правовое регулирование банковских расчетов</p>                                       | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014)(с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2014)// Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410,<br/>2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 21.07.2014)"О банках и банковской деятельности" //Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492,</p> <p style="text-align: center;"><u>Учебники:</u></p>  | <p>Подготовка рефератов.<br/>Подготовка рефератов.<br/>1.Подготовить реферат на тему:</p>  |

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
|   |  | <p>1. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Эриашвили, Н. Д.</li> <li>2. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.</li> <li>3. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</li> <li>4. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</li> <li>5. Олиндер Н.В. Особенности правового регулирования электронных расчетов // Предпринимательское право. Приложение "Бизнес и право в России и за рубежом". 2013. N 3. С. 42 - 44.</li> <li>6. Сиземова О.Б. О средствах механизма правового регулирования межбанковских расчетов // Банковское право. 2013. N 4. С. 30 - 40.</li> </ol> <p style="text-align: center;"><u>ИНТЕРНЕТ ресурсы</u></p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/> <a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p>   | <p>1.Характеристика видов банковских счетов.</p> <p>2.Решить тест № 6</p> <p>3.Решить задачи № 6</p>   |
| 8 | <p><u>Тема 8:</u><br/>Правовое регулирование кредитных отношений</p> | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014)(с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2014)// Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410,</li> <li>2.Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ(ред. от 28.06.2014)"О кредитных историях"/Собрание законодательства РФ", 03.01.2005, N 1 (часть 1), ст. 44,</li> </ol> <p style="text-align: center;"><u>Учебники:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</li> </ol> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Эриашвили, Н. Д.</li> <li>2. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.</li> <li>3. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</li> <li>4. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</li> <li>5. Радаева О.И. Проблемы судебной защиты права собственности и права общей собственности/ О.И. Радаева // Российский судья. -2013.- N 1.- С. 17 - 20.</li> <li>6. Сеницын С.А. Спорные вопросы защиты вещных прав на объекты</li> </ol> | <p>Подготовка рефератов.</p> <p>1Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие, содержание и форма кредитного договора</li> <li>2.Решить задачи № 31-33,43</li> </ol> |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  | <p>недвижимости в практике арбитражных судов/ С.А.Синицын// Законодательство и экономика.- 2013.- N 2.- С. 51 - 59.</p> <p>ИНТЕРНЕТ ресурсы<br/> <a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/> <a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p>  |   |
| <p><b>Тема 9:</b><br/>Особенности правового регулирования валютных операций коммерческих банков.</p> | <p><u>Нормативные акты:</u><br/> .Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О валютном регулировании и валютном контроле"// Собрание законодательства РФ", 15.12.2003, N 50, ст. 4859,</p> <p><b>Основная литература</b><br/> <u>Учебники:</u><br/> 1. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p><u>Дополнительная литература</u><br/> 1. Эриашвили, Н. Д.<br/> 2. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/> 3. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/> 4. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/> 5. Жолобов П.С. Особенности организации валютного регулирования в России // Валютное регулирование. Валютный контроль. 2012. N 9. С. 40 - 49.<br/> 6. Крикун В.Б. Особенности применения валютных ограничений в период экономического кризиса // Административное право и процесс. 2013. N 4. С. 58 - 61.<br/> 7. Флорова Г.Н. Учет валютных операций // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2012. N 11. С. 41 - 54.</p> <p>ИНТЕРНЕТ ресурсы<br/> <a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/> <a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p> | <p>Подготовка рефератов.<br/> 1Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:1. Понятие и правовая основа валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.<br/> 2.Решить задачи № 28,38</p> |
| <p><b>Тема 10:</b><br/>Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами</p>  | <p><u>Нормативные акты:</u><br/> 1.Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ(ред. от 21.07.2014) "О рынке ценных бумаг" //Собрание законодательства РФ", N 17, 22.04.1996, ст. 1918,<br/> 2.Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ(ред. от 21.12.2013)"Об ипотечных ценных бумагах"// Собрание законодательства РФ", 17.11.2003, N 46 (ч. 2), ст. 4448,<br/> 3.Федеральный закон от 05.03.1999 N 46-ФЗ(ред. от 23.07.2013)"О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" //Российская газета", N 46, 11.03.1999.<br/> 4.Федеральный закон от 18.07.2009 N 181-ФЗ(ред. от 28.12.2013)"Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"// Собрание законодательства РФ", 20.07.2009, N 29, ст. 3618,</p>  | <p>Подготовка рефератов.<br/> 1Подготовить реферат на заданную преподавателем тему: 1.Профессиональная деятельность</p>   |

|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
|  |  | <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b></p> <p style="text-align: center;"><u>Учебники:</u></p> <p>1. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>1. Эриашвили, Н. Д.<br/> 2. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/> 3. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/> 4. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/> 5. Бушев А.Ю. Секьюритизация как правовой институт по управлению рисками, возникающими у участников отношений по обороту прав требования на рынке ценных бумаг // Гражданское право. 2014. N 3. С. 7 - 11.<br/> 6. 2/Севастьянова Ю.В. Защита прав держателей банковских карт от мошенничества // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2013. N 6. С. 26 - 39.</p> <p style="text-align: center;"><b>ИНТЕРНЕТ ресурсы</b></p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/> <a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p> | <p>кредитных<br/>организаци<br/>й на рынке<br/>ценных<br/>бумаг.<br/>2..Решить<br/>задачи №<br/>43-46</p> |
|--|--|--|---|

#### 5.4.1. Перечень информационных технологий, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости):

СПС «Консультант Плюс» (локальная сеть Института)  
ЭБС «IPRbooks» [URL:http://www.iprbookshop.ru/11020](http://www.iprbookshop.ru/11020) или локальная сеть Института  
Компьютерная презентация лекций (Power Point)  
Рабочее место в Институте, оборудованное компьютером с выходом в сеть Интернет  
Локальная сеть Волгоградского гуманитарного института (учебно-методическая документация)  
Электронная почта студента ВГГИ ([\\_\\_\\_\\_\\_@vggi.ru](mailto:_____@vggi.ru))  
Поисковые системы: <http://www.yandex.ru/>; <https://www.google.ru/>; <https://mail.ru/>

#### 5.4.2. Методические указания обучающемуся для осуществления самостоятельной работы

Одним из основных методов овладения знаниями является *самостоятельная работа студентов*, объем которой определяется учебно-методическим комплексом в часах для каждой категории студентов по данному направлению. Самостоятельная работа планируется, с учетом

расписания занятий и тематического плана по дисциплине «Банковское право». Проводя самостоятельную работу, обучающиеся опираются на методические советы и рекомендации преподавателя.

Внедрение этой формы обучения, думается, будет способствовать повышению качества образования. Во-первых, за счет того, что каждый студент при личной встрече с преподавателем сможет решить именно те, проблемы, которые возникают у него при изучении материала и реализации изученного на практике. Тогда, как в группе решаются проблемы не доступные пониманию большинству студентов. Во-вторых, повысится уровень самостоятельности студента. Если при проведении группового занятия студент может не принимать активного участия в обсуждении и решении проблемы, или просто соглашаться с решениями, предложенными другими, то, работая самостоятельно, он вынужден будет решать проблему самостоятельно, что в конечном итоге подготовит его к будущей практической деятельности. Студент также сможет самостоятельно планировать время, затрачиваемое им на постановку проблемы, ее решения, и составления отчета для преподавателя, что опять же будет способствовать повышению уровня образования данного студента.

Для повышения эффективности самостоятельной работы студентов рекомендуется следующий порядок ее организации. Сначала изучаются теоретические вопросы по соответствующей теме с проработкой основной и дополнительной литературы. Особое внимание следует обратить на понимание основных понятий и определений, что необходимо для правильного понимания и решения задач. Затем нужно самостоятельно разобрать и решить рассмотренные в тексте примеры, выясняя в деталях практическое значение выученного теоретического материала. После чего еще раз внимательно прочитать все вопросы теории, попутно решая соответствующие упражнения, приведенные в учебниках и сборниках задач.

Помощь в самостоятельной подготовке студенту окажут материалы учебно-методического комплекса. Они содержат перечень вопросов, которые необходимо изучить самостоятельно. К каждой теме прилагается список основной и дополнительной литературы, изучение которой будет способствовать наиболее полной подготовке к занятию. Студенту необходимо знать, что для подготовки достаточно использовать один из приведенных источников основной литературы. Для расширения познаний необходимо обращаться к дополнительной литературе. Надо обратить внимание на то, что к каждой теме приведены основные понятия и краткое содержание материала, необходимого для изучения.

Выполнение студентами самостоятельной работы контролируется в зависимости от задания в форме проверки: подготовки реферата, заполнения теста, решение задач, экзамен. Все эти задания, темы рефератов и тесты для контроля знаний студентов можно найти в материалах учебно-методического комплекса в разделе: Фонд оценочных средств.

Одной из форм контроля самостоятельной работы является тест. При подготовке *к тесту* обучающийся должен внимательно изучить материал, предложенный преподавателем и учебно-методическим комплексом (основные термины, вопросы для обсуждения, основную и дополнительную литературу); рассмотреть практические задачи, предложенные к данной теме; еще раз вернуться к теоретическим вопросам для закрепления материала.

Как правило, тесты включает в себя от 10 до 20 заданий. На ознакомление с вопросами и формулирование ответа студенту отводится 20 минут. Студент должен выбрать из предложенных вариантов правильный ответ и подчеркнуть его.

Знания оцениваются по четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При оценивании знаний и умений студентов по дисциплине преподаватель руководствуется, прежде всего, следующими критериями:

- умение оперировать юридическими понятиями и категориями;
- умение юридически грамотно анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения;
- умение самостоятельно толковать и правильно правовые нормы;
- умение правильно применять к различным правовым ситуациям;

- - развитие навыков самостоятельной работы с нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач.

Студенты, давшие в результате 80 % и более правильных ответов получают оценку «отлично». Студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на 60 % и более процентов получают оценку «хорошо». Студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на 50 % и более процентов получают оценку «удовлетворительно». Студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на менее 50 % вопросов получают оценку «неудовлетворительно».

Форма контроля – *реферат, доклад, аналитический обзор*. Знания оцениваются по четырехбальной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При оценивании знаний и умений студентов учитываются следующие критерии:

- развитие навыков самостоятельного научного поиска необходимой литературы;
- развитие навыков самостоятельной работы нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач;

- развитие навыков научного анализа материала и его изложения;
- выработка умения самостоятельного выделения из всей найденной информации основных аспектов раскрывающих суть темы реферата и анализа их;
- развитие умения излагать изучаемый материал в краткой по объему и емкой по содержанию форме;
- закрепление знаний по выбранной теме при работе с дополнительными источниками.

*Оценка знаний, умений и навыков (компетенций) при интерактивных формах занятий.* Знания оцениваются по четырехбальной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При оценивании знаний и умений студентов учитываются следующие критерии:

- развитие навыков самостоятельного научного поиска необходимой литературы;
- развитие навыков самостоятельной работы нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач;

- развитие навыков научного анализа материала и его изложения;
- выработка умения самостоятельного выделения из всей найденной информации основных аспектов раскрывающих суть темы реферата и анализа их;
- развитие умения излагать изучаемый материал в краткой по объему и емкой по содержанию форме;
- закрепление знаний по выбранной теме при работе с дополнительными источниками.

- умение оперировать юридическими понятиями и категориями;
- умение юридически грамотно анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения;

- умение самостоятельно толковать и правильно правовые нормы;

- умение правильно применять к различным правовым ситуациям;

Критерии оценки и шкала оценивания знаний, умений, навыков:

### **5 БАЛЛОВ (отлично):**

- систематизированные, полные знания по всем вопросам;
- свободное владение юридической терминологией, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответов на вопросы;

- четкое представление о сущности, характере и взаимосвязях юридических понятий и юридически значимых явлений;

- способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;

- умение обосновать излагаемый материал практическими примерами;

- умение использовать научные достижения юридических и других связанных с ними дисциплин;
- ориентирование в специальной литературе и знание положений руководящих разъяснений высших судебных инстанций;
- знание основных проблем базовых юридических дисциплин.

#### **4 БАЛЛА (хорошо):**

- в основном полные знания по всем вопросам;
- владение юридической терминологией, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответов на вопросы;
- четкое представление о сущности и взаимосвязях юридически значимых явлений;
- умение обосновать излагаемый материал практическими примерами;
- способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;
- ориентирование в руководящих разъяснениях высших судебных инстанций и знание их содержания.

#### **3 БАЛЛА (удовлетворительно):**

- фрагментарные знания при ответе;
- владение юридической терминологией;
- не полное представление о сущности и взаимосвязях юридически значимых явлений и процессов;
- умение обосновать излагаемый материал практическими примерами;
- способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;

#### **2 БАЛЛА (неудовлетворительно):**

- отсутствие знаний и компетенций;
- отсутствие представления о сущности, характере и взаимосвязях юридически значимых явлений;
- неумение владеть юридической терминологией.

### **5.5. Образовательные технологии.**

| № п/п  | Тема занятия   | Вид учебного занятия | Форма/методы активного, интерактивного, обучения | Количество часов |
|--------|--|----------------------|--|------------------|
| 1.     | <u>Тема 1:</u> Понятие банковского права и его место в системе юридических наук.               | семинар              | Интерактив - дискуссия                           | 2                |
| 2.     | <u>Тема 5:</u> Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций.          | семинар              | Интерактив-(case study)                          | 4                |
| 3.     | <u>Тема 6:</u> Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета | семинар              | Интерактив-(case study)                          | 4                |
| 4.     | <u>Тема 8:</u> Правовое регулирование кредитных отношений                                      | семинар              | Интерактив-(case study)                          | 4                |
| Итого: |  |                      |  | 14               |

## Очно-заочная форма обучения

### 6. Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 часов, в т. ч. контактная работа обучающихся с преподавателем - лекционные занятия 6 часов, практические занятия 18 часов, форма контроля – зачет – 4 часа  
Самостоятельная работа 80 часа.

#### 6.1. Учебно-тематический план

##### Учебно-тематический план дисциплины

| № п/п | Наименование раздела (темы) дисциплины  | Количество часов  |                       |                      |            |
|-------|---|-------------------|-----------------------|----------------------|------------|
|       |   | Контактная работа |                       | Самостоят ел. работа | Всего      |
|       |   | Лекции            | Практическ ие занятия |                      |            |
| 1.    | <u>Тема 1:</u> Понятие банковского права и его место в системе юридических наук.                | 2                 | 2                     | 8                    | 12         |
| 2.    | <u>Тема 2:</u> Банковское законодательство Российской Федерации                                 |                   |                       | 8                    | 8          |
| 3.    | <u>Тема 3:</u> Банковская система Российской Федерации  | 4                 | 4                     | 8                    | 12         |
| 4.    | <u>Тема 4:</u> Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации                       |                   | 4                     | 10                   | 14         |
| 5.    | <u>Тема 5:</u> Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций.           |                   | 4                     | 10                   | 12         |
| 6.    | <u>Тема 6.</u> Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета. |                   |                       | 8                    | 8          |
| 7.    | <u>Тема 7.</u> Правовое регулирование банковских расчетов                                       |                   | 4                     | 8                    | 14         |
| 8.    | <u>Тема 8</u> Правовое регулирование кредитных отношений  |                   |                       | 8                    | 8          |
| 9.    | <u>Тема 9.</u> Особенности правового регулирования валютных операций коммерческих банков        |                   |                       | 8                    | 8          |
| 10.   | <u>Тема 10:</u> Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами        |                   |                       | 4                    | 4          |
|       | <b>Вид промежуточной аттестации</b>   | <b>Зачет</b>      |                       |                      | <b>4</b>   |
|       | <b>Всего часов:</b>   | <b>6</b>          | <b>18</b>             | <b>80</b>            | <b>108</b> |

#### 6.2. Содержание лекционных занятий.

##### Тема 1: Понятие банковского права и его место в системе юридических наук.

Банковское право как отрасль права.

Предмет банковского права. Принципы банковского права: определяющие конституционный статус субъектов банковской деятельности; определяющие порядок построения, функционирования и развития банковской системы Российской Федерации.

Методы банковского права: гражданско-правовой, публично-правовой, комплексный.

Структура банковского права: норма, институт и части банковского права.

Банковское право как наука и учебная дисциплина.

Предмет, методология и система науки банковского права. Система и задачи банковского права как учебной дисциплины.

### **Тема 3: Банковская система Российской Федерации**

Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Виды кредитных организаций, основания их классификации. Верхний уровень банковской системы Российской Федерации. Банк России. Правовое положение Банка России. Функции Банка России. Банк России как орган государственной власти. Банк России как юридическое лицо. Банковские операции, осуществляемые Банком России. Структура Банка России. Органы управления Банка России. Контроль и надзор за деятельностью Банка России. Нижний уровень банковской системы Российской Федерации. Коммерческие банки. Небанковские кредитные организации. Обособленные структурные подразделения кредитной организации.

#### **6.3. Содержание практических (семинарских) занятий.**

##### **Практическое (семинарское, лабораторное) занятие.**

##### **Тема 1: Понятие банковского права и его место в системе юридических наук.**

1. Основные методы банковского права и их применение в деятельности кредитных организаций.
2. Понятие и содержание банковских правоотношений.
3. Банковское право в системе российского права.
4. Конституционные основы банковского права.
5. Общая характеристика и структура источников банковского права.
6. Банковское право как отрасль российского права, наука и учебная дисциплина.
7. История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в России.
8. Банковское дело и банковское право в дореволюционной России.
9. Банковское дело и банковское право в СССР.
10. Основные этапы становления банковской системы Российской Федерации.
11. Основные принципы банковского права.

##### *Задание для текущего контроля знаний*

Коммерческий банк в текущем квартале осуществлял следующие действия: размещал свою рекламу в средствах массовой информации, привлекал во вклады денежные средства, осуществлял денежные расчеты с клиентами, покупал и продавал иностранную валюту, покупал и продавал драгоценные и иные цветные металлы, организовывал денежно-вещевую лотерею по своим облигациям, реализовывал пластиковые карты, сдавал в аренду индивидуальным предпринимателям контрольно-кассовые машины, выкупал права требования по негаторным и виндикационным искам.

Какие из перечисленных операций являются предметом изучения «Банковского права»?

### **Тема 3: Банковская система Российской Федерации**

Понятие виды банковских систем. Понятие и правовое положение производных банковских образований. Основные институты, обслуживающие взаимодействие элементов банковской системы. Понятие резервной системы. Правовые формы и основные направления взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и коммерческих банков.

**Задания:**

- 1. Подготовьте реферат № 7-9**
- 2. Решите тестовые задания №2 .**

### **Тема 4: Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации**

Основные положения, определяющие правовой статус Центрального Банка Российской Федерации. Правовой режим имущества Банка России. Структура Центрального Банка Российской Федерации.

**Задания:**

#### **1. Решите ситуацию :**

1. Южная торгово-промышленная корпорация приобрела акции АКБ «ЛОР-Банк» в объеме 12 % его уставного капитала, о чем уведомила ЦБ России в течении 3-х банковских дней после государственной регистрации сделки. Центральный Банк Российской Федерации приостановил действие лицензии АКБ «ЛОР-Банк» до окончания проведения двусторонней регистрации между продавцом и покупателем акций. Такое решение ЦБ России мотивировал отсутствием своего согласия на совершение данной сделки.

Дайте свое заключение о правомерности действий Центрального банка Российской Федерации.

Изменится ли ситуация, если бы было приобретено акций в количестве 3 %, 19%, 24,7% уставного капитала банка.

2. Депутат Народного Хурала (Парламента) Республики Калмыкия в порядке реализации своего права законодательной инициативы представил проект закона Республики Калмыкия «О банковской системе Республики Калмыкии», в котором предусматривалось создание «Национального Банка» и определялся порядок его образования, а также указывалось, что «Национальный Банк является органом банковского контроля на территории Республики Калмыкия». Кроме этого определялось, что «коммунальные платежи и все иные расчеты населения, а также привлечение во вклады денежных средств физических лиц, на территории Республики Калмыкии осуществляется исключительно Национальным Банком». Дайте юридическую оценку данного законопроекта.

**2. Составьте схему:** «Банковская система Российской Федерации». «Основания отзыва лицензии у кредитной организации ЦБ РФ». «Правовое регулирование банковской тайны». «Виды лицензий на осуществление банковских операций, выдаваемых Банком России». «Меры воздействия, принимаемые Банком России в случаях выявления нарушений кредитной организации».

**3. Назовите полномочия Центрального банка (ЦБ) РФ. Назовите правовые акты, регулирующие данную процедуру.**

### **Тема 5: Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций.**

## **Проводиться в виде** интерактивного метода- (case study)

Case-studies – учебные конкретные ситуации специально разрабатываемые на основе фактического материала с целью последующего разбора на учебных занятиях. В ходе разбора ситуаций обучающиеся учатся действовать в «команде», проводить анализ и принимать управленческие решения.

Преподаватель конкретизирует цели, разрабатывает соответствующую «конкретную ситуацию» и происходит вовлечение студентов в живое обсуждение реальных ситуаций. Преподаватель обозначает контекст предстоящей работы, знакомит студентов с содержанием конкретной ситуации, индивидуально или групповой.

### *Ситуация 1.*

На протяжении длительного времени коммерческий банк проводил рискованную кредитную политику, чем в итоге создал реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов из-за возможности банкротства.

Кто, в каком порядке и какие меры может применить к банку в этом случае?

### *Ситуация 2.*

Филиал АКБ «Сбербанк» несвоевременно, с превышением срока на 10 дней, исполнил платежные документы бюджетного учреждения ЗАО «Ветер» о перечислении не его текущий счет бюджетных средств на выплату зарплаты. За это руководителем органа Федерального казначейства с управляющего филиалом был взыскан административный штраф, а с кредитной организации взыскана пеня в размере одной четырехсотой действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки.

Дайте анализ правомерности действий органа Федерального казначейства в отношении филиала АКБ «Сбербанк» и его управляющего. Определите сумму штрафа.

### *Ситуация 3.*

Представитель Правительства РФ обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству РФ денежные средства для погашения задолженности работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат средств гарантировался ценными бумагами государственного займа.

Дайте юридическую оценку подобной просьбе. Может ли Правительство РФ обязать Банк России выплатить указанные денежные средства?

### *Ситуация 4.*

Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Городская администрация в целях создания благоприятных условий для развития предпринимательства приняла постановление, обязывающее расположенные на территории банки кредитовать юридических и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, по сниженным ставкам.

Дайте правовую оценку действиям администрации.

### *Ситуация 5.*

Банк «Онтарио» производит отчисления в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ.

Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть в последующем возвращены банку «Онтарио»?

### *Ситуация 6.*

Небанковская кредитная организация выдала кредиты двум физическим лицам и одному предприятию, открыла им расчетные счета, купила слиток золота у гражданина, приняла от физического лица наличные денежные средства для последующего зачисления их на счет бюджета и продала валюту в сумме 1000 евро и 500 фунтов стерлингов.

Оцените законность действий данной организации. Какие банковские операции имеет право осуществлять небанковская кредитная организация?

*Ситуация 7.*

26 марта 2014 г. у КБ «Совинкомбанк» была отозвана лицензия на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 26.03.2014 № ОД – 411.

Оцените правовые последствия отзывы лицензии у банка применительно к его вкладчикам и кредиторам.

### **Тема7: Правовое регулирование банковских расчетов**

Правовая природа и формы банковских расчетов. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Правовые формы и регулирование международных расчетов. Уголовная ответственность за преступления в сфере расчетов

#### **Задания:**

##### **1.Решение задач:**

1. ООО заключило с Банком договор на расчетно-кассовое обслуживание. Во исполнение договора ООО были оформлены и представлены в Банк платежные поручения на списание денежных средств с его расчетного счета и зачисление на банковский счет ЗАО (контрагента ООО). В платежных документах ООО ошибочно указало в качестве банка-получателя Банк-2 и расчетный счет получателя (ЗАО), в то время как указанное в качестве получателя лицо (ЗАО) расчетного счета в данном банке не имеет. В соответствии с платежными поручениями Банк оформил электронные платежные документы с перечислением средств со счета ООО на корреспондентский счет Банка-2. В итоге денежные средства ошибочно зачисляются Банком-2 на счет другого получателя. Могут ли быть признаны неправомерными действия Банка-2 по исполнению платежного поручения клиента? Возлагаются ли действующим законодательством на Банк-2 обязанности по проверке наименования плательщика, его ИНН, наименования банка плательщика и номера счета плательщика? Может ли быть привлечен к ответственности Банк за неверное зачисление средств из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов электронного платежного документа?

**2. Подготовьте реферат №68-72**

**3. Решите тестовые задания №4.**

#### **Самостоятельная работа студента.**

##### **6.4. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы**

| № п/п | Наименование раздела (темы) дисциплины для самостоятельного изучения | Учебно-методическая документация (список рекомендуемой литературы (основная, дополнительная), ресурсы «Интернет», информационно-справочные системы) | Учебно-методические средства |
|-------|--|---|------------------------------|
|       |  |   |                              |

|   |   |  |  |
|---|---|--|--|
| 1 | <p><u>Тема 1:</u><br/>Понятие банковского права и его место в системе юридических наук.</p> | <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b><br/><u>Учебники:</u></p> <p>2. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>9. Эриашвили, Н. Д.<br/>10. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/>11. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>12. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>13. Вишнеvский А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. М.: Статут, 2013. 349 с.<br/>14. Линников А.С. Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в Европейском союзе. М.: Статут, 2009. 190 с.<br/>15. Лаутс Е.Б. Банковское право и банковская деятельность. Понятие и сущность // Предпринимательское право. Приложение "Бизнес и право в России и за рубежом". 2011. N 4. С. 2 - 9.<br/>16. Томаев И.О. Понятие и структура форфейтинговых операций в банковском праве // Банковское право. 2013. N 3. С. 33 - 40.</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p> | <p>Подготовка рефератов. Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:</p> <p>1 Основные методы банковского права и их применение в деятельности кредитных организаций.</p> <p>2. Банковское право в системе российского права.</p> <p>3. Конституционные основы банковского права.</p> |
| 2 | <p><u>Тема 2:</u><br/>Банковское законодательство Российской Федерации</p>                  | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>1.Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 23.07.2013)(с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013)// Российская газета.- N 238-239.- 08.12.1994.<br/>2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 21.07.2014)"О банках и банковской деятельности"// Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492,<br/>3.Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"// Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, N 28, ст. 2790.</p> <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b><br/><u>Учебники:</u></p> <p>2. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>6. Эриашвили, Н. Д.<br/>7. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/>8. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367</p>  | <p>Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:</p> <p>Подготовка рефератов.</p> <p>1. Акты Центрального банка Российской Федерации в системе источников банковского права.</p> <p>2. Решение Конституционного</p>   |

|   |   |  |   |
|---|---|--|---|
|   |   | <p>с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p>9. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p>10. Осинцев Д.В. К вопросу об иррациональных формах собственности (экономико-правовой этюд) // Российский юридический журнал. 2013. N 2. С. 153 - 165.</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»</p> <p><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p>  | <p>Суда Российской Федерации как источник банковского права.</p> <p>3. Понятие, содержание и значение основных принципов построения и функционирования банковской системы Российской Федерации.</p> |
| 3 | <p><b>Тема 3:</b><br/>Банковская система Российской Федерации</p> | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 23.07.2013) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013) // Российская газета. - N 238-239. - 08.12.1994.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 21.07.2014) "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492,</p> <p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, N 28, ст. 2790.</p> <p>Федеральный закон от 27.10.2008 N 175-ФЗ (ред. от 07.05.2013) "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" // Собрание законодательства РФ", 03.11.2008, N 44, ст. 4981,</p> <p>Заявление Правительства РФ N 1472п-П13, Банка России N 01-001/1280 от 05.04.2011 "О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года" // Вестник Банка России", N 21, 20.04.2011</p> <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b></p> <p style="text-align: center;"><u>Учебники:</u></p> <p>2. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>6. Эриашвили, Н. Д.</p> <p>7. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.</p> <p>8. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p>9. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> | <p>Подготовка рефератов.</p> <p>1. Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:</p> <p>1. Основные этапы становления банковской системы Российской Федерации.</p> <p>2. Решить тест №2</p>  |

|   |  |   |  |
|---|--|---|--|
|   |  | <p>др.]— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p>10. Носова И.В. Консолидация банковского сектора России // Банковское право. 2014. N 1. С. 47 - 51.</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/> <a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p>  |  |
| 4 | <p><b>Тема 4:</b><br/> <b>Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации</b></p> | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" //Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, N 28, ст. 2790.<br/> Федеральный закон от 17.05.2007 N 82-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О банке развития"// Собрание законодательства РФ", 28.05.2007, N 22, ст. 2562.<br/> 2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 21.07.2014)"О банках и банковской деятельности" //Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492,</p> <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b><br/> <u>Учебники:</u></p> <p>2. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>6. Эриашвили, Н. Д.<br/> 7. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/> 8. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.]— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/> 9. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.]— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/> 10. Гузнов А.Г. Банк России как орган по защите прав потребителей финансовых услуг // Банковское право. 2014. N 1. С. 5 - 14.</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/> <a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p> | <p>Подготовка рефератов.1Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:</p> <p>1. Органы управления Центрального банка Российской Федерации.<br/> 2. Решить тест №1,5<br/> 3.Решить задачи № 5,7-9</p> |
| 5 | <p><b>Тема 5:</b><br/> <b>Правовое положение (регулирование деятельности) кредитны</b></p>   | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2014)// Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301,<br/> 2.Федеральный закон от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 21.07.2014)"О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"// Собрание законодательства РФ", 01.03.1999, N 9, ст. 1097,<br/> Федеральный закон от 17.05.2007 N 82-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О банке развития"// Собрание законодательства РФ", 28.05.2007, N 22, ст. 2562.</p>   | <p>Подготовка рефератов1 Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:<br/> 1. Понятие</p>  |

|   |  |   |  |
|---|--|---|--|
|   | <p>х<br/>организац<br/>ий.</p>   | <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 21.07.2014)"О банках и банковской деятельности" //Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492,</p> <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b></p> <p style="text-align: center;"><u>Учебники:</u></p> <p>2. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>10. Эриашвили, Н. Д.<br/>11. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/>12. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>13. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>14. Исаева Е.В. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Индии // Банковское право. 2014. N 1. С. 61 - 67.<br/>15. Лиходаева Н.Г. Современные проблемы организации внутреннего финансового контроля в банках // Банковское право. 2013. N 5. С. 58 - 62.<br/>16. Шаповалов М.А. Правовое положение и особенности создания филиала банка: российский и зарубежный опыт // Юридическая работа в кредитной организации. 2013. N 3. С. 12 - 22.<br/>17. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: монография. Москва: Проспект, 2013. 112 с.<br/>18. Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность банков // Право и экономика. 2014. N 1. С. 16 - 24</p> <p style="text-align: center;"><u>ИНТЕРНЕТ ресурсы</u></p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотек</p> | <p>и виды кредитных организаций.</p> <p>2.Решите тест № 3<br/>3.Решить задачи № 1-4,11-16</p>  |
| 6 | <p><u>Тема 6:</u><br/>Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета.</p> | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014)(с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2014)// Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410,<br/>Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ(ред. от 21.07.2014)<br/>"О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"// Собрание законодательства РФ", 29.12.2003, N 52 (часть I), ст. 5029,<br/>2.Федеральный закон от 07.12.2011 N 414-ФЗ(ред. от 23.07.2013)"О центральном депозитарии"// Собрание законодательства РФ", 12.12.2011, N 50, ст. 7356,</p> <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b></p> <p style="text-align: center;"><u>Учебники:</u></p> <p>2. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим</p>  | <p>Подготовка рефератов.<br/>1Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:<br/>1. Содержани е договора банковского счета.<br/>Виды</p> |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|   |  | <p>доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>6. Эриашвили, Н. Д.<br/>7. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/>8. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>9. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>10. Гаряева Е.Ю. Содержание правоотношений при пользовании банковскими ячейками // Банковское право. 2014. N 1. С. 29 - 36.</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p>  | <p>счетов.<br/>2.Решите тест № 4<br/>3.Решить задачи № 18-26</p>  |
| 7 | <p><u>Тема 7:</u><br/>Правовое регулирование банковских расчетов</p> | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014)(с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2014)// Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410,<br/>2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 21.07.2014)"О банках и банковской деятельности" //Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492,</p> <p style="text-align: center;"><u>Учебники:</u></p> <p>2. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>7. Эриашвили, Н. Д.<br/>8. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/>9. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>10. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>11. Олиндер Н.В. Особенности правового регулирования электронных расчетов // Предпринимательское право. Приложение "Бизнес и право в России и за рубежом". 2013. N 3. С. 42 - 44.<br/>12. Сизимова О.Б. О средствах механизма правового регулирования межбанковских расчетов // Банковское право. 2013. N 4. С. 30 - 40.</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный</p> | <p>Подготовка рефератов.<br/>Подготовка рефератов.<br/>1.Подготовить реферат на тему:<br/>1.Характеристика видов банковских счетов.<br/>2.Решить тест № 6<br/>3.Решить задачи № 6</p> |

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
|   |  | портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека   |  |
| 8 | <b>Тема 8:</b><br>Правовое регулирование кредитных отношений                                 | <p align="center"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014)(с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2014)// Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410,<br/>2.Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ(ред. от 28.06.2014)"О кредитных историях"//Собрание законодательства РФ", 03.01.2005, N 1 (часть 1), ст. 44,</p> <p align="center"><u>Учебники:</u></p> <p>2. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p align="center"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>7. Эриашвили, Н. Д.<br/>8. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/>9. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>10. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>11. Радаева О.И. Проблемы судебной защиты права собственности и права общей собственности/ О.И. Радаева // Российский судья. -2013.- N 1.- С. 17 - 20.<br/>12. Сеницын С.А. Спорные вопросы защиты вещных прав на объекты недвижимости в практике арбитражных судов/ С.А.Сеницын// Законодательство и экономика.- 2013.- N 2.- С. 51 - 59.</p> <p align="center"><u>ИНТЕРНЕТ ресурсы</u></p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал<br/>«Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральныи образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p> | Подготовка рефератов.<br>1Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:<br>1. Понятие, содержание и форма кредитного договора<br>2.Решить задачи № 31-33,43 |
|   | <b>Тема 9:</b><br>Особенности правового регулирования валютных операций коммерческих банков. | <p align="center"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>.Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О валютном регулировании и валютном контроле"// Собрание законодательства РФ", 15.12.2003, N 50, ст. 4859,</p> <p align="center"><u>Основная литература</u></p> <p align="center"><u>Учебники:</u></p> <p>2. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p align="center"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>8. Эриашвили, Н. Д.<br/>9. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/>10. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p>   | Подготовка рефератов.<br>1Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:1.<br>Понятие и правовая основа валютного регулирования и валютного                  |

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
|   |  | <p>11. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p>12. Жолобов П.С. Особенности организации валютного регулирования в России // Валютное регулирование. Валютный контроль. 2012. N 9. С. 40 - 49.</p> <p>13. Крикун В.Б. Особенности применения валютных ограничений в период экономического кризиса // Административное право и процесс. 2013. N 4. С. 58 - 61.</p> <p>14. Флорова Г.Н. Учет валютных операций // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2012. N 11. С. 41 - 54.</p> <p style="text-align: center;"><b>ИНТЕРНЕТ ресурсы</b></p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»</p> <p><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p>  | <p>контроля в Российской Федерации.</p> <p>2. Решить задачи № 28,38</p>  |
| <p><b>Тема 10:</b><br/>Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами</p> |  | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>1. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ(ред. от 21.07.2014) "О рынке ценных бумаг" //Собрание законодательства РФ", N 17, 22.04.1996, ст. 1918,</p> <p>2. Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ(ред. от 21.12.2013)"Об ипотечных ценных бумагах"// Собрание законодательства РФ", 17.11.2003, N 46 (ч. 2), ст. 4448,</p> <p>3. Федеральный закон от 05.03.1999 N 46-ФЗ(ред. от 23.07.2013)"О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" //Российская газета", N 46, 11.03.1999.</p> <p>4. Федеральный закон от 18.07.2009 N 181-ФЗ(ред. от 28.12.2013)"Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"// Собрание законодательства РФ", 20.07.2009, N 29, ст. 3618,</p> <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b></p> <p style="text-align: center;"><u>Учебники:</u></p> <p>2. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>7. Эриашвили, Н. Д.</p> <p>8. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.</p> <p>9. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p>10. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p>11. Бушев А.Ю. Секьюритизация как правовой институт по управлению рисками, возникающими у участников отношений по обороту прав требования на рынке ценных бумаг // Гражданское право. 2014. N 3. С. 7 - 11.</p> <p>12. 2/Севастьянова Ю.В. Защита прав держателей банковских карт от мошенничества // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2013. N 6. С. 26 - 39.</p> | <p>Подготовка рефератов.</p> <p>1.Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:</p> <p>1.Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.</p> <p>2..Решить задачи № 43-46</p> |

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
|  |  | ИНТЕРНЕТ ресурсы  |  |
|  |  | <a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал<br>«Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека |  |

#### 6.4.1. Перечень информационных технологий, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости):

СПС «Консультант Плюс» (локальная сеть Института)  
 ЭБС «IPRbooks» [URL:http://www.iprbookshop.ru/11020](http://www.iprbookshop.ru/11020) или локальная сеть Института  
 Компьютерная презентация лекций (Power Point)  
 Рабочее место в Институте, оборудованное компьютером с выходом в сеть Интернет  
 Локальная сеть Волгоградского гуманитарного института (учебно-методическая документация)  
 Электронная почта студента ВгГИ ([\\_\\_\\_\\_\\_@vggi.ru](mailto:_____@vggi.ru))  
 Поисковые системы: <http://www.yandex.ru/>; <https://www.google.ru/>; <https://mail.ru/>

#### 6.4.2. Методические указания обучающемуся для осуществления самостоятельной работы

Одним из основных методов овладения знаниями является *самостоятельная работа студентов*, объем которой определяется учебно-методическим комплексом в часах для каждой категории студентов по данной специальности. Самостоятельная работа планируется, с учетом расписания занятий и тематического плана по дисциплине «Банковское право». Проводя самостоятельную работу, обучающиеся опираются на методические советы и рекомендации преподавателя.

Внедрение этой формы обучения, думается, будет способствовать повышению качества образования. Во-первых, за счет того, что каждый студент при личной встрече с преподавателем сможет решить именно те, проблемы, которые возникают у него при изучении материала и реализации изученного на практике. Тогда, как в группе решаются проблемы не доступные пониманию большинству студентов. Во-вторых, повысится уровень самостоятельности студента. Если при проведении группового занятия студент может не принимать активного участия в обсуждении и решении проблемы, или просто соглашаться с решениями, предложенными другими, то, работая самостоятельно, он вынужден будет решать проблему самостоятельно, что в конечном итоге подготовит его к будущей практической деятельности. Студент также сможет самостоятельно планировать время, затрачиваемое им на постановку проблемы, ее решения, и составления отчета для преподавателя, что опять же будет способствовать повышению уровня образования данного студента.

Для повышения эффективности самостоятельной работы студентов рекомендуется следующий порядок ее организации. Сначала изучаются теоретические вопросы по соответствующей теме с проработкой основной и дополнительной литературы. Особое внимание следует обратить на понимание основных понятий и определений, что необходимо для правильного понимания и решения задач. Затем нужно самостоятельно разобрать и решить рассмотренные в тексте примеры, выясняя в деталях практическое значение выученного теоретического материала. После чего еще раз внимательно прочитать все вопросы теории, попутно решая соответствующие упражнения, приведенные в учебниках и сборниках задач.

Помощь в самостоятельной подготовке студенту окажут материалы учебно-методического комплекса. Они содержат перечень вопросов, которые необходимо изучить самостоятельно. К

каждой теме прилагается список основной и дополнительной литературы, изучение которой будет способствовать наиболее полной подготовке к занятию. Студенту необходимо знать, что для подготовки достаточно использовать один из приведенных источников основной литературы. Для расширения познаний необходимо обращаться к дополнительной литературе. Надо обратить внимание на то, что к каждой теме приведены основные понятия и краткое содержание материала, необходимого для изучения.

Выполнение студентами самостоятельной работы контролируется в зависимости от задания в форме проверки: подготовки реферата, заполнения теста, решение задач, экзамен. Все эти задания, темы рефератов и тесты для контроля знаний студентов можно найти в материалах учебно-методического комплекса в разделе: Фонд оценочных средств.

Одной из форм контроля самостоятельной работы является тест. При подготовке *к тесту* обучающийся должен внимательно изучить материал, предложенный преподавателем и учебно-методическим комплексом (основные термины, вопросы для обсуждения, основную и дополнительную литературу); рассмотреть практические задачи, предложенные к данной теме; еще раз вернуться к теоретическим вопросам для закрепления материала.

Как правило, тесты включает в себя от 10 до 20 заданий. На ознакомление с вопросами и формулирование ответа студенту отводится 20 минут. Студент должен выбрать из предложенных вариантов правильный ответ и подчеркнуть его.

Знания оцениваются по четырехбальной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При оценивании знаний и умений студентов по дисциплине преподаватель руководствуется, прежде всего, следующими критериями:

- умение оперировать юридическими понятиями и категориями;
- умение юридически грамотно анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения;
- умение самостоятельно толковать и правильно правовые нормы;
- умение правильно применять к различным правовым ситуациям;
- развитие навыков самостоятельной работы с нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач.

Студенты, давшие в результате 80 % и более правильных ответов получают оценку «отлично». Студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на 60 % и более процентов получают оценку «хорошо». Студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на 50 % и более процентов получают оценку «удовлетворительно». Студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на менее 50 % вопросов получают оценку «неудовлетворительно».

Форма контроля – *реферат, доклад, аналитический обзор*. Знания оцениваются по четырехбальной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При оценивании знаний и умений студентов учитываются следующие критерии:

- развитие навыков самостоятельного научного поиска необходимой литературы;
- развитие навыков самостоятельной работы нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач;
- развитие навыков научного анализа материала и его изложения;
- выработка умения самостоятельного выделения из всей найденной информации основных аспектов раскрывающих суть темы реферата и анализа их;
- развитие умения излагать изучаемый материал в краткой по объему и емкой по содержанию форме;
- закрепление знаний по выбранной теме при работе с дополнительными источниками.

*Оценка знаний, умений и навыков (компетенций) при интерактивных формах занятий.*  
Знания оцениваются по четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При оценивании знаний и умений студентов учитываются следующие критерии:

- развитие навыков самостоятельного научного поиска необходимой литературы;
  - развитие навыков самостоятельной работы нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач;
  - развитие навыков научного анализа материала и его изложения;
  - выработка умения самостоятельного выделения из всей найденной информации основных аспектов раскрывающих суть темы реферата и анализа их;
  - развитие умения излагать изучаемый материал в краткой по объему и емкой по содержанию форме;
  - закрепление знаний по выбранной теме при работе с дополнительными источниками.
  - умение оперировать юридическими понятиями и категориями;
  - умение юридически грамотно анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения;
  - умение самостоятельно толковать и правильно правовые нормы;
  - умение правильно применять к различным правовым ситуациям;
- Критерии оценки и шкала оценивания знаний, умений, навыков:

**5 БАЛЛОВ (отлично):**

- систематизированные, полные знания по всем вопросам;
- свободное владение юридической терминологией, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответов на вопросы;
- четкое представление о сущности, характере и взаимосвязях юридических понятий и юридически значимых явлений;
- способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;
- умение обосновать излагаемый материал практическими примерами;
- умение использовать научные достижения юридических и других связанных с ними дисциплин;
- ориентирование в специальной литературе и знание положений руководящих разъяснений высших судебных инстанций;
- знание основных проблем базовых юридических дисциплин.

**4 БАЛЛА (хорошо):**

- в основном полные знания по всем вопросам;
- владение юридической терминологией, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответов на вопросы;
- четкое представление о сущности и взаимосвязях юридически значимых явлений;
- умение обосновать излагаемый материал практическими примерами;
- способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;
- ориентирование в руководящих разъяснениях высших судебных инстанций и знание их содержания.

**3 БАЛЛА (удовлетворительно):**

- фрагментарные знания при ответе;
- владение юридической терминологией;
- не полное представление о сущности и взаимосвязях юридически значимых явлений и процессов;
- умение обосновать излагаемый материал практическими примерами;
- способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;

## 2 БАЛЛА (неудовлетворительно):

- отсутствие знаний и компетенций;
- отсутствие представления о сущности, характере и взаимосвязях юридически значимых явлений;
- неумение владеть юридической терминологией.

### 6.5. Образовательные технологии.

| № п/п  | Тема занятия  | Вид учебного занятия | Форма/методы активного, интерактивного, обучения | Количество часов |
|--------|---|----------------------|--|------------------|
| 1.     | <u>Тема 1:</u> Понятие банковского права и его место в системе юридических наук.      | семинар              | Интерактив - дискуссия                           | 2                |
| 2.     | <u>Тема 5:</u> Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций. | семинар              | Интерактив-(case study)                          | 4                |
| Итого: |   |                      |  | 6                |

### Заочная форма обучения

#### 7. Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 часов, в т. ч. контактная работа обучающихся с преподавателем - лекционные занятия 4 часа, практические занятия 10 часов, форма контроля – зачет 4 часа. Самостоятельная работа 90 часов.

#### 7.1. Учебно-тематический план

##### Учебно-тематический план дисциплины

| № п/п  | Наименование раздела (темы) дисциплины   | Количество часов  |   |                      |       |
|--------|--|-------------------|---|----------------------|-------|
|        |  | Контактная работа |   | Самостоят ел. работа | Всего |
| Лекции | Практическ ие занятия  |                   |   |                      |       |
| 1.     | <u>Тема 1:</u> Понятие банковского права и его место в системе юридических наук. | 2                 | 2 | 8                    | 12    |
| 2.     | <u>Тема 2:</u> Банковское законодательство Российской Федерации                  |                   |   | 8                    | 8     |
| 3.     | <u>Тема 3:</u> Банковская система Российской Федерации                           | 2                 | 2 | 8                    | 12    |
| 4.     | <u>Тема 4:</u> Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации        |                   | 2 | 12                   | 14    |

|     |  |                     |           |           |            |
|-----|--|---------------------|-----------|-----------|------------|
| 5.  | Тема 5: Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций.           |                     | 2         | 10        | 12         |
| 6   | Тема 6. Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета. |                     |           | 8         | 8          |
| 7.  | Тема 7. Правовое регулирование банковских расчетов                                       |                     | 2         | 12        | 14         |
| 8.  | Тема 8 Правовое регулирование кредитных отношений  |                     |           | 8         | 8          |
| 9   | Тема 9. Особенности правового регулирования валютных операций коммерческих банков        |                     |           | 8         | 8          |
| 10. | Тема 10: Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами        |                     |           | 8         | 8          |
|     | <b>Вид промежуточной аттестации</b>  | <b>Зачет 4 часа</b> |           |           |            |
|     | <b>Всего часов:</b>  | <b>4</b>            | <b>10</b> | <b>90</b> | <b>108</b> |

## 7.2. Содержание лекционных занятий.

### Тема 1: Понятие банковского права и его место в системе юридических наук.

Банковское право как отрасль права.

Предмет банковского права. Принципы банковского права: определяющие конституционный статус субъектов банковской деятельности; определяющие порядок построения, функционирования и развития банковской системы Российской Федерации.

Методы банковского права: гражданско-правовой, публично-правовой, комплексный.

Структура банковского права: норма, институт и части банковского права.

Банковское право как наука и учебная дисциплина.

Предмет, методология и система науки банковского права. Система и задачи банковского права как учебной дисциплины.

### Тема 3: Банковская система Российской Федерации

Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Виды кредитных организаций, основания их классификации. Верхний уровень банковской системы Российской Федерации. Банк России. Правовое положение Банка России. Функции Банка России. Банк России как орган государственной власти. Банк России как юридическое лицо. Банковские операции, осуществляемые Банком России. Структура Банка России. Органы управления Банка России. Контроль и надзор за деятельностью Банка России. Нижний уровень банковской системы Российской Федерации. Коммерческие банки. Небанковские кредитные организации. Обособленные структурные подразделения кредитной организации.

## 7.3. Содержание практических (семинарских) занятий.

**Практическое (семинарское, лабораторное) занятие.**

### Тема 1: Понятие банковского права и его место в системе юридических наук.

12. Основные методы банковского права и их применение в деятельности кредитных организаций.
13. Понятие и содержание банковских правоотношений.
14. Банковское право в системе российского права.
15. Конституционные основы банковского права.
16. Общая характеристика и структура источников банковского права.
17. Банковское право как отрасль российского права, наука и учебная дисциплина.
18. История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в России.
19. Банковское дело и банковское право в дореволюционной России.
20. Банковское дело и банковское право в СССР.
21. Основные этапы становления банковской системы Российской Федерации.
22. Основные принципы банковского права.

*Задание для текущего контроля знаний*

Коммерческий банк в текущем квартале осуществлял следующие действия: размещал свою рекламу в средствах массовой информации, привлекал во вклады денежные средства, осуществлял денежные расчеты с клиентами, покупал и продавал иностранную валюту, покупал и продавал драгоценные и иные цветные металлы, организовывал денежно-вещевую лотерею по своим облигациям, реализовывал пластиковые карты, сдавал в аренду индивидуальным предпринимателям контрольно-кассовые машины, выкупал права требования по негаторным и виндикационным искам.

Какие из перечисленных операций являются предметом изучения «Банковского права»?

### **Тема 3: Банковская система Российской Федерации**

Понятие виды банковских систем. Понятие и правовое положение производных банковских образований. Основные институты, обслуживающие взаимодействие элементов банковской системы. Понятие резервной системы. Правовые формы и основные направления взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и коммерческих банков.

**Задания:**

1. Подготовьте реферат № 7-9
2. Решите тестовые задания №2 .

### **Тема 4: Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации**

Основные положения, определяющие правовой статус Центрального Банка Российской Федерации. Правовой режим имущества Банка России. Структура Центрального Банка Российской Федерации.

**Задания:**

**1. Решите ситуацию :**

1. Южная торгово-промышленная корпорация приобрела акции АКБ «ЛОП-Банк» в объеме 12 % его уставного капитала, о чем уведомила ЦБ России в течении 3-х банковских дней после государственной регистрации сделки. Центральный Банк Российской Федерации приостановил действие лицензии АКБ «ЛОП-Банк» до окончания проведения двусторонней регистрации между продавцом и покупателем акций. Такое решение ЦБ России мотивировал отсутствием своего согласия на совершение данной сделки.

Дайте свое заключение о правомерности действий Центрального банка Российской Федерации

Федерации.

Изменится ли ситуация, если бы было приобретено акций в количестве 3 %, 19%, 24,7% уставного капитала банка.

2. Депутат Народного Хурала (Парламента) Республики Калмыкия в порядке реализации своего права законодательной инициативы представил проект закона Республики Калмыкия «О банковской системе Республики Калмыкии», в котором предусматривалось создание «Национального Банка» и определялся порядок его образования, а также указывалось, что «Национальный Банк является органом банковского контроля на территории Республики Калмыкия». Кроме этого определялось, что «коммунальные платежи и все иные расчеты населения, а также привлечение во вклады денежных средств физических лиц, на территории Республики Калмыкии осуществляется исключительно Национальным Банком». Дайте юридическую оценку данного законопроекта.

**2. Составьте схему:** «Банковская система Российской Федерации». «Основания отзыва лицензии у кредитной организации ЦБ РФ». «Правовое регулирование банковской тайны». «Виды лицензий на осуществление банковских операций, выдаваемых Банком России». «Меры воздействия, принимаемые Банком России в случаях выявления нарушений кредитной организации».

**3. Назовите полномочия Центрального банка (ЦБ) РФ. Назовите правовые акты, регулирующие данную процедуру.**

### **Тема 5: Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций.**

**Проводиться в виде** интерактивного метода- (case study)

Case-studies – учебные конкретные ситуации специально разрабатываемые на основе фактического материала с целью последующего разбора на учебных занятиях. В ходе разбора ситуаций обучающиеся учатся действовать в «команде», проводить анализ и принимать управленческие решения.

Преподаватель конкретизирует цели, разрабатывает соответствующую «конкретную ситуацию» и происходит вовлечение студентов в живое обсуждение реальных ситуаций. Преподаватель обозначает контекст предстоящей работы, знакомит студентов с содержанием конкретной ситуации, индивидуально или групповой.

#### *Ситуация 1.*

На протяжении длительного времени коммерческий банк проводил рискованную кредитную политику, чем в итоге создал реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов из-за возможности банкротства.

Кто, в каком порядке и какие меры может применить к банку в этом случае?

#### *Ситуация 2.*

Филиал АКБ «Сбербанк» несвоевременно, с превышением срока на 10 дней, исполнил платежные документы бюджетного учреждения ЗАО «Ветер» о перечислении не его текущий счет бюджетных средств на выплату зарплаты. За это руководителем органа Федерального казначейства с управляющего филиалом был взыскан административный штраф, а с кредитной организации взыскана пеня в размере одной четырехсотой действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки.

Дайте анализ правомерности действий органа Федерального казначейства в отношении филиала АКБ «Сбербанк» и его управляющего. Определите сумму штрафа.

#### *Ситуация 3.*

Представитель Правительства РФ обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству РФ денежные средства для погашения задолженности

работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат средств гарантировался ценными бумагами государственного займа.

Дайте юридическую оценку подобной просьбе. Может ли Правительство РФ обязать Банк России выплатить указанные денежные средства?

*Ситуация 4.*

Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Городская администрация в целях создания благоприятных условий для развития предпринимательства приняла постановление, обязывающее расположенные на территории банки кредитовать юридических и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, по сниженным ставкам.

Дайте правовую оценку действиям администрации.

*Ситуация 5.*

Банк «Онтарио» производит отчисления в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ.

Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть в последующем возвращены банку «Онтарио»?

*Ситуация 6.*

Небанковская кредитная организация выдала кредиты двум физическим лицам и одному предприятию, открыла им расчетные счета, купила слиток золота у гражданина, приняла от физического лица наличные денежные средства для последующего зачисления их на счет бюджета и продала валюту в сумме 1000 евро и 500 фунтов стерлингов.

Оцените законность действий данной организации. Какие банковские операции имеет право осуществлять небанковская кредитная организация?

*Ситуация 7.*

26 марта 2014 г. у КБ «Совинкомбанк» была отозвана лицензия на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 26.03.2014 № ОД – 411.

Оцените правовые последствия отзыва лицензии у банка применительно к его вкладчикам и кредиторам.

## **Тема7: Правовое регулирование банковских расчетов**

Правовая природа и формы банковских расчетов. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Правовые формы и регулирование международных расчетов. Уголовная ответственность за преступления в сфере расчетов

### **Задания:**

#### **1.Решение задач:**

1. ООО заключило с Банком договор на расчетно-кассовое обслуживание. Во исполнение договора ООО были оформлены и представлены в Банк платежные поручения на списание денежных средств с его расчетного счета и зачисление на банковский счет ЗАО (контрагента ООО). В платежных документах ООО ошибочно указало в качестве банка-получателя Банк-2 и расчетный счет получателя (ЗАО), в то время как указанное в качестве получателя лицо (ЗАО) расчетного счета в данном банке не имеет. В соответствии с платежными поручениями Банк оформил электронные платежные документы с перечислением средств со счета ООО на корреспондентский счет Банка-2. В итоге денежные средства ошибочно зачисляются Банком-2 на счет другого получателя. Могут ли быть признаны неправомерными действия Банка-2 по исполнению платежного поручения клиента? Возлагаются ли действующим законодательством на Банк-2 обязанности по проверке наименования плательщика, его ИНН, наименования банка плательщика и номера счета плательщика? Может ли быть привлечен к ответственности Банк за неверное зачисление

средств из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов электронного платежного документа?

2. Подготовьте реферат №68-72

3. Решите тестовые задания №4.

#### 7.4. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

| № п/п | Наименование раздела (темы) дисциплины для самостоятельного изучения                        | Учебно-методическая документация (список рекомендуемой литературы (основная, дополнительная), ресурсы «Интернет», информационно-справочные системы)   | Учебно-методические средства   |
|-------|---|---|--|
| 1     | <p><u>Тема 1:</u><br/>Понятие банковского права и его место в системе юридических наук.</p> | <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b><br/><u>Учебники:</u></p> <p>3. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>17. Эриашвили, Н. Д.<br/>18. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/>19. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>20. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>21. Вишневский А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. М.: Статут, 2013. 349 с.<br/>22. Линников А.С. Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в Европейском союзе. М.: Статут, 2009. 190 с.<br/>23. Лаутс Е.Б. Банковское право и банковская деятельность. Понятие и сущность // Предпринимательское право. Приложение "Бизнес и право в России и за рубежом". 2011. N 4. С. 2 - 9.<br/>24. Томаев И.О. Понятие и структура форфейтинговых операций в банковском праве // Банковское право. 2013. N 3. С. 33 - 40.</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p> | <p>Подготовка рефератов. Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:</p> <p>1 Основные методы банковского права и их применение в деятельности кредитных организаций.</p> <p>2. Банковское право в системе российского права.</p> <p>3. Конституционные основы банковского права.</p> |
| 2     | <p><u>Тема 2:</u><br/>Банковско</p>   | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>1.Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 23.07.2013)(с изм. и доп., вступающими в силу с</p>   | <p>Подготовить реферат</p>   |

|   |   |  |  |
|---|---|--|--|
|   | е<br>законодательство<br>Российской<br>Федерации                | <p>01.09.2013)// Российская газета.- N 238-239.- 08.12.1994.<br/>2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 21.07.2014)"О банках и банковской деятельности"// Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492,<br/>3.Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"// Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, N 28, ст. 2790.</p> <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b><br/><u>Учебники:</u></p> <p>3. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>11. Эриашвили, Н. Д.<br/>12. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/>13. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>14. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>15. Осинцев Д.В. К вопросу об иррациональных формах собственности (экономико-правовой этюд) // Российский юридический журнал. 2013. N 2. С. 153 - 165.</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p> | на<br>заданную<br>преподават<br>елем тему:<br>Подготовка<br>рефератов.<br>1.Акты<br>Центральн<br>ого банка<br>Российской<br>Федерации<br>в системе<br>источников<br>банковског<br>о права.<br>2.Решение<br>Конституц<br>ионного<br>Суда<br>Российской<br>Федерации<br>как<br>источник<br>банковског<br>о права.<br>3.Понятие,<br>содержани<br>е и<br>значение<br>основных<br>принципов<br>построения<br>и<br>функциони<br>рования<br>банковской<br>системы<br>Российской<br>Федерации. |
| 3 | <u>Тема 3:</u><br>Банковская система<br>Российской<br>Федерации | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>1.Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 23.07.2013)(с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013)// Российская газета.- N 238-239.- 08.12.1994.<br/>2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 21.07.2014)"О банках и банковской деятельности" //Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492,<br/>1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"// Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, N 28, ст. 2790.<br/>Федеральный закон от 27.10.2008 N 175-ФЗ(ред. от 07.05.2013)"О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"//Собрание законодательства РФ",</p>  | Подготовка<br>рефератов.<br>1Подготов<br>ить<br>реферат на<br>заданную<br>преподават<br>елем тему:<br>1.<br>Основные<br>этапы  |

|   |  |  |   |
|---|--|--|---|
|   |  | <p>03.11.2008, N 44, ст. 4981,<br/>Заявление Правительства РФ N 1472п-П13, Банка России N 01-001/1280 от 05.04.2011"О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года" //Вестник Банка России", N 21, 20.04.2011</p> <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b><br/><u>Учебники:</u></p> <p>3. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>11. Эриашвили, Н. Д.<br/>12. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/>13. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>14. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>15. Носова И.В. Консолидация банковского сектора России // Банковское право. 2014. N 1. С. 47 - 51.</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p> | <p>становлени<br/>я<br/>банковской<br/>системы<br/>Российской<br/>Федерации.</p> <p>2. Решить<br/>тест №2</p>   |
| 4 | <p><b>Тема 4:</b><br/>Правовое<br/>положени<br/>е<br/>Централь<br/>ного<br/>Банка<br/>Российско<br/>й<br/>Федераци<br/>и</p> | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" //Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, N 28, ст. 2790.<br/>Федеральный закон от 17.05.2007 N 82-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О банке развития"// Собрание законодательства РФ", 28.05.2007, N 22, ст. 2562.<br/>2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 21.07.2014)"О банках и банковской деятельности" //Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492,</p> <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b><br/><u>Учебники:</u></p> <p>3. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>11. Эриашвили, Н. Д.<br/>12. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/>13. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>14. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по</p>  | <p>Подгот<br/>овка<br/>реферат<br/>ов.1Под<br/>готовит<br/>ь<br/>реферат<br/>на<br/>заданну<br/>ю<br/>препода<br/>вателем<br/>тему:</p> <p>1. Органы<br/>управления<br/>Центральн<br/>ого банка<br/>Российской<br/>Федерации.<br/>2. Решить<br/>тест №1,5<br/>3.Решить<br/>задачи №</p> |

|   |  |  |   |
|---|--|--|---|
|   |  | <p>паролю</p> <p>15. Гузнов А.Г. Банк России как орган по защите прав потребителей финансовых услуг // Банковское право. 2014. N 1. С. 5 - 14.</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/> <a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p>   | 5,7-9   |
| 5 | <p><u>Тема 5:</u><br/> <b>Правовое положение (регулирование деятельности кредитных организаций).</b></p> | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2014)// Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301,<br/> 2.Федеральный закон от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 21.07.2014)"О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"// Собрание законодательства РФ", 01.03.1999, N 9, ст. 1097, Федеральный закон от 17.05.2007 N 82-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О банке развития"// Собрание законодательства РФ", 28.05.2007, N 22, ст. 2562.<br/> 2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 21.07.2014)"О банках и банковской деятельности" //Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492,</p> <p style="text-align: center;"><b>Основная литература</b></p> <p style="text-align: center;"><u>Учебники:</u></p> <p>3. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>19. Эриашвили, Н. Д.<br/> 20. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп. - М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/> 21. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/> 22. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/> 23. Исаева Е.В. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Индии // Банковское право. 2014. N 1. С. 61 - 67.<br/> 24. Лиходаева Н.Г. Современные проблемы организации внутреннего финансового контроля в банках // Банковское право. 2013. N 5. С. 58 - 62.<br/> 25. Шаповалов М.А. Правовое положение и особенности создания филиала банка: российский и зарубежный опыт // Юридическая работа в кредитной организации. 2013. N 3. С. 12 - 22.<br/> 26. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: монография. Москва: Проспект, 2013. 112 с.<br/> 27. Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность банков // Право и экономика. 2014. N 1. С. 16 - 24</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал</p> | <p>Подготовка рефератов 1<br/> Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:<br/> 1. Понятие и виды кредитных организаций.<br/> 2.Решите тест № 3<br/> 3.Решить задачи № 1-4,11-16</p> |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|   |  | <p>«Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/> <a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотек</p>   |   |
| 6 | <p><u>Тема 6:</u><br/> <b>Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета.</b></p> | <p><u>Нормативные акты:</u><br/> "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014)(с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2014)// Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410,<br/> Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ(ред. от 21.07.2014)<br/> "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"// Собрание законодательства РФ", 29.12.2003, N 52 (часть I), ст. 5029,<br/> 2.Федеральный закон от 07.12.2011 N 414-ФЗ(ред. от 23.07.2013)"О центральном депозитари"// Собрание законодательства РФ", 12.12.2011, N 50, ст. 7356,</p> <p><b>Основная литература</b><br/> <u>Учебники:</u><br/> 3. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p><u>Дополнительная литература</u><br/> 11. Эриашвили, Н. Д.<br/> 12. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/> 13. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/> 14. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/> 15. Гаряева Е.Ю. Содержание правоотношений при пользовании банковскими ячейками // Банковское право. 2014. N 1. С. 29 - 36.</p> <p><b>ИНТЕРНЕТ ресурсы</b><br/> <a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал<br/> «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/> <a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p> | <p>Подготовка рефератов.<br/> 1.Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:<br/> 1. Содержание договора банковского счета.<br/> Виды счетов.<br/> 2.Решите тест № 4<br/> 3.Решить задачи № 18-26</p> |
| 7 | <p><u>Тема 7:</u><br/> <b>Правовое регулирование банковских расчетов</b></p>                                       | <p><u>Нормативные акты:</u><br/> "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014)(с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2014)// Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410,<br/> 2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 21.07.2014)"О банках и банковской деятельности" //Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492,</p> <p><u>Учебники:</u><br/> 3. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p>  | <p>Подготовка рефератов.<br/> Подготовка рефератов.<br/> 1.Подготовить реферат на тему:<br/> 1.Характеристика видов банковских счетов.</p>  |

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
|   |  | <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>13. Эриашвили, Н. Д.<br/> 14. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/> 15. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/> 16. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/> 17. Олиндер Н.В. Особенности правового регулирования электронных расчетов // Предпринимательское право. Приложение "Бизнес и право в России и за рубежом". 2013. N 3. С. 42 - 44.<br/> 18. Сизимова О.Б. О средствах механизма правового регулирования межбанковских расчетов // Банковское право. 2013. N 4. С. 30 - 40.</p> <p style="text-align: center;"><u>ИНТЕРНЕТ ресурсы</u></p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/> <a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p>   | <p>2. Решить тест № 6<br/> 3. Решить задачи № 6</p>  |
| 8 | <p><u>Тема 8:</u><br/> <b>Правовое регулирование кредитных отношений</b></p> | <p style="text-align: center;"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014)(с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2014)// Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410,<br/> 2. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ(ред. от 28.06.2014)"О кредитных историях"//Собрание законодательства РФ", 03.01.2005, N 1 (часть 1), ст. 44,</p> <p style="text-align: center;"><u>Учебники:</u></p> <p>3. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>13. Эриашвили, Н. Д.<br/> 14. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/> 15. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/> 16. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/> 17. Радаева О.И. Проблемы судебной защиты права собственности и права общей собственности/ О.И. Радаева // Российский судья. -2013.- N 1.- С. 17 - 20.<br/> 18. Сеницын С.А. Спорные вопросы защиты вещных прав на объекты недвижимости в практике арбитражных судов/ С.А.Сеницын// Законодательство и экономика.- 2013.- N 2.- С. 51 - 59.</p> <p style="text-align: center;"><u>ИНТЕРНЕТ ресурсы</u></p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/> <a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный</p> | <p>Подготовка рефератов.<br/> 1. Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:<br/> 1. Понятие, содержание и форма кредитного договора<br/> 2. Решить задачи № 31-33,43</p> |

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
|  |  | портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека  |  |
| <b>Тема 9:</b><br>Особенности правового регулирования валютных операций коммерческих банков. | <p align="center"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>.Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О валютном регулировании и валютном контроле"// Собрание законодательства РФ", 15.12.2003, N 50, ст. 4859,</p> <p align="center"><b>Основная литература</b></p> <p align="center"><u>Учебники:</u></p> <p>3. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p align="center"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>15. Эриашвили, Н. Д.<br/>16. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/>17. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>18. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/>19. Жолобов П.С. Особенности организации валютного регулирования в России // Валютное регулирование. Валютный контроль. 2012. N 9. С. 40 - 49.<br/>20. Крикун В.Б. Особенности применения валютных ограничений в период экономического кризиса // Административное право и процесс. 2013. N 4. С. 58 - 61.<br/>21. Флорова Г.Н. Учет валютных операций // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2012. N 11. С. 41 - 54.</p> <p align="center"><u>ИНТЕРНЕТ ресурсы</u></p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/><a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p> | Подготовка рефератов.<br>1.Подготовить реферат на заданную преподавателем тему:1. Понятие и правовая основа валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.<br>2.Решить задачи № 28,38 |  |
| <b>Тема 10:</b><br>Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами  | <p align="center"><u>Нормативные акты:</u></p> <p>1.Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ(ред. от 21.07.2014) "О рынке ценных бумаг" //Собрание законодательства РФ", N 17, 22.04.1996, ст. 1918,<br/>2.Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ(ред. от 21.12.2013)"Об ипотечных ценных бумагах"// Собрание законодательства РФ", 17.11.2003, N 46 (ч. 2), ст. 4448,<br/>3.Федеральный закон от 05.03.1999 N 46-ФЗ(ред. от 23.07.2013)"О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" //Российская газета", N 46, 11.03.1999.<br/>4.Федеральный закон от 18.07.2009 N 181-ФЗ(ред. от 28.12.2013)"Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"// Собрание законодательства РФ", 20.07.2009, N 29, ст. 3618,</p> <p align="center"><b>Основная литература</b></p> <p align="center"><u>Учебники:</u></p> <p>3. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим</p>  | Подготовка рефератов.<br>1.Подготовить реферат на заданную преподавателем тему: 1.Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.  |  |

|  |  |  |                                 |
|--|--|--|---------------------------------|
|  |  | <p>доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/35266">http://www.iprbookshop.ru/35266</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю</p> <p style="text-align: center;"><u>Дополнительная литература</u></p> <p>13. Эриашвили, Н. Д.<br/> 14. Банковское право [Текст] : учебник*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.<br/> 15. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/7016">http://www.iprbookshop.ru/7016</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/> 16. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15333">http://www.iprbookshop.ru/15333</a>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю<br/> 17. Бушев А.Ю. Секьюритизация как правовой институт по управлению рисками, возникающими у участников отношений по обороту прав требования на рынке ценных бумаг // Гражданское право. 2014. N 3. С. 7 - 11.<br/> 18. 2/Севастьянова Ю.В. Защита прав держателей банковских карт от мошенничества // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2013. N 6. С. 26 - 39.</p> <p style="text-align: center;">ИНТЕРНЕТ ресурсы</p> <p><a href="http://www.ict.edu.ru/">http://www.ict.edu.ru/</a> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»<br/> <a href="http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1">http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1</a> Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека</p> | <p>2..Решить задачи № 43-46</p> |
|--|--|--|---------------------------------|

#### 7.4.1. Перечень информационных технологий, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости):

СПС «Консультант Плюс» (локальная сеть Института)  
ЭБС «IPRbooks» [URL:http://www.iprbookshop.ru/11020](http://www.iprbookshop.ru/11020) или локальная сеть Института  
Компьютерная презентация лекций (Power Point)  
Рабочее место в Институте, оборудованное компьютером с выходом в сеть Интернет  
Локальная сеть Волгоградского гуманитарного института (учебно-методическая документация)  
Электронная почта студента ВгГИ ([\\_\\_\\_\\_\\_@vggi.ru](mailto:_____@vggi.ru))  
Поисковые системы: <http://www.yandex.ru/>; <https://www.google.ru/>; <https://mail.ru/>

#### 7.4.2. Методические указания обучающемуся для осуществления самостоятельной работы

Одним из основных методов овладения знаниями является *самостоятельная работа студентов*, объем которой определяется учебно-методическим комплексом в часах для каждой категории студентов по данной специальности. Самостоятельная работа планируется, с учетом расписания занятий и тематического плана по дисциплине «Банковское право». Проводя самостоятельную работу, обучающиеся опираются на методические советы и рекомендации преподавателя.

Внедрение этой формы обучения, думается, будет способствовать повышению качества образования. Во-первых, за счет того, что каждый студент при личной встрече с преподавателем сможет решить именно те, проблемы, которые возникают у него при изучении материала и реализации изученного на практике. Тогда, как в группе решаются проблемы не доступные

пониманию большинству студентов. Во-вторых, повысится уровень самостоятельности студента. Если при проведении группового занятия студент может не принимать активного участия в обсуждении и решении проблемы, или просто соглашаться с решениями, предложенными другими, то, работая самостоятельно, он вынужден будет решать проблему самостоятельно, что в конечном итоге подготовит его к будущей практической деятельности. Студент также сможет самостоятельно планировать время, затрачиваемое им на постановку проблемы, ее решения, и составления отчета для преподавателя, что опять же будет способствовать повышению уровня образования данного студента.

Для повышения эффективности самостоятельной работы студентов рекомендуется следующий порядок ее организации. Сначала изучаются теоретические вопросы по соответствующей теме с проработкой основной и дополнительной литературы. Особое внимание следует обратить на понимание основных понятий и определений, что необходимо для правильного понимания и решения задач. Затем нужно самостоятельно разобрать и решить рассмотренные в тексте примеры, выясняя в деталях практическое значение выученного теоретического материала. После чего еще раз внимательно прочитать все вопросы теории, попутно решая соответствующие упражнения, приведенные в учебниках и сборниках задач.

Помощь в самостоятельной подготовке студенту окажут материалы учебно-методического комплекса. Они содержат перечень вопросов, которые необходимо изучить самостоятельно. К каждой теме прилагается список основной и дополнительной литературы, изучение которой будет способствовать наиболее полной подготовке к занятию. Студенту необходимо знать, что для подготовки достаточно использовать один из приведенных источников основной литературы. Для расширения познаний необходимо обращаться к дополнительной литературе. Надо обратить внимание на то, что к каждой теме приведены основные понятия и краткое содержание материала, необходимого для изучения.

Выполнение студентами самостоятельной работы контролируется в зависимости от задания в форме проверки: подготовки реферата, заполнения теста, решение задач, экзамен. Все эти задания, темы рефератов и тесты для контроля знаний студентов можно найти в материалах учебно-методического комплекса в разделе: Фонд оценочных средств.

Одной из форм контроля самостоятельной работы является тест. При подготовке *к тесту* обучающийся должен внимательно изучить материал, предложенный преподавателем и учебно-методическим комплексом (основные термины, вопросы для обсуждения, основную и дополнительную литературу); рассмотреть практические задачи, предложенные к данной теме; еще раз вернуться к теоретическим вопросам для закрепления материала.

Как правило, тесты включает в себя от 10 до 20 заданий. На ознакомление с вопросами и формулирование ответа студенту отводится 20 минут. Студент должен выбрать из предложенных вариантов правильный ответ и подчеркнуть его.

Знания оцениваются по четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При оценивании знаний и умений студентов по дисциплине преподаватель руководствуется, прежде всего, следующими критериями:

- умение оперировать юридическими понятиями и категориями;
- умение юридически грамотно анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения;
- умение самостоятельно толковать и правильно правовые нормы;
- умение правильно применять к различным правовым ситуациям;
- развитие навыков самостоятельной работы с нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач.

Студенты, давшие в результате 80 % и более правильных ответов получают оценку «отлично». Студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на 60 % и более процентов получают оценку «хорошо». Студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на 50 % и более процентов получают оценку «удовлетворительно». Студенты, давшие в

результате опроса правильные ответы на менее 50 % вопросов получают оценку «неудовлетворительно».

Форма контроля – *реферат, доклад, аналитический обзор*. Знания оцениваются по четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При оценивании знаний и умений студентов учитываются следующие критерии:

- развитие навыков самостоятельного научного поиска необходимой литературы;
- развитие навыков самостоятельной работы нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач;

- развитие навыков научного анализа материала и его изложения;
- выработка умения самостоятельного выделения из всей найденной информации основных аспектов раскрывающих суть темы реферата и анализа их;

- развитие умения излагать изучаемый материал в краткой по объему и емкой по содержанию форме;

- закрепление знаний по выбранной теме при работе с дополнительными источниками.

*Оценка знаний, умений и навыков (компетенций) при интерактивных формах занятий.*

Знания оцениваются по четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При оценивании знаний и умений студентов учитываются следующие критерии:

- развитие навыков самостоятельного научного поиска необходимой литературы;
- развитие навыков самостоятельной работы нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач;

- развитие навыков научного анализа материала и его изложения;
- выработка умения самостоятельного выделения из всей найденной информации основных аспектов раскрывающих суть темы реферата и анализа их;

- развитие умения излагать изучаемый материал в краткой по объему и емкой по содержанию форме;

- закрепление знаний по выбранной теме при работе с дополнительными источниками.

- умение оперировать юридическими понятиями и категориями;

- умение юридически грамотно анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения;

- умение самостоятельно толковать и правильно правовые нормы;

- умение правильно применять к различным правовым ситуациям;

Критерии оценки и шкала оценивания знаний, умений, навыков:

#### **5 БАЛЛОВ (отлично):**

- систематизированные, полные знания по всем вопросам;
- свободное владение юридической терминологией, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответов на вопросы;

- четкое представление о сущности, характере и взаимосвязях юридических понятий и юридически значимых явлений;

- способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;

- умение обосновать излагаемый материал практическими примерами;

- умение использовать научные достижения юридических и других связанных с ними дисциплин;

- ориентирование в специальной литературе и знание положений руководящих разъяснений высших судебных инстанций;

- знание основных проблем базовых юридических дисциплин.

#### **4 БАЛЛА (хорошо):**

- в основном полные знания по всем вопросам;

- владение юридической терминологией, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответов на вопросы;
- четкое представление о сущности и взаимосвязях юридически значимых явлений;
- умение обосновать излагаемый материал практическими примерами;
- способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;
- ориентирование в руководящих разъяснениях высших судебных инстанций и знание их содержания.

**3 БАЛЛА (удовлетворительно):**

- фрагментарные знания при ответе;
- владение юридической терминологией;
- не полное представление о сущности и взаимосвязях юридически значимых явлений и процессов;
- умение обосновать излагаемый материал практическими примерами;
- способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;

**2 БАЛЛА (неудовлетворительно):**

- отсутствие знаний и компетенций;
- отсутствие представления о сущности, характере и взаимосвязях юридически значимых явлений;
- неумение владеть юридической терминологией.

**7.5. Образовательные технологии.**

| № п/п  | Тема занятия  | Вид учебного занятия | Форма/методы активного, интерактивного, обучения | Количество часов |
|--------|---|----------------------|--|------------------|
| 1.     | <u>Тема 1:</u> Понятие банковского права и его место в системе юридических наук.      | семинар              | Интерактив - дискуссия                           | 2                |
| 2.     | <u>Тема 5:</u> Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций. | семинар              | Интерактив-(case study)                          | 2                |
| Итого: |   |                      |  | 4                |

**8. Перечень основной и дополнительной литературы**

**Основная литература**

Учебники:

1. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2020.— 652 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35266>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Нормативные акты:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ.- 04.08.2014.- N 31.- ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая). от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2014) // Собрание законодательства РФ.- 05.12.1994.- N 32, ст. 3301
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая). от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2014) // Собрание законодательства РФ.- 29.01.1996.- N 5, ст. 410
3. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 05.05.2014) "О национальной платежной системе" // Собрание законодательства РФ.- 04.07.2011.- N 27.- ст. 3872.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 21.07.2014) "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ.- 05.02.1996.- N 6.- ст. 492
4. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 28.06.2014) "О кредитных историях" // Собрание законодательства РФ.- 03.01.2005, N 1 (часть 1), ст. 44,
5. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О рынке ценных бумаг" // Собрание законодательства РФ.- N 17, 22.04.1996.- ст. 1918
6. Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ (ред. от 21.12.2013) "Об ипотечных ценных бумагах" // Собрание законодательства РФ.- 17.11.2003.- N 46 (ч. 2).- ст. 4448
7. Федеральный закон от 05.03.1999 N 46-ФЗ (ред. от 23.07.2013) "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" // Собрание законодательства РФ.- 08.03.1999.- N 10.- ст. 1163
8. Федеральный закон от 29.07.1998 N 136-ФЗ (ред. от 14.06.2012) "Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг" // Собрание законодательства РФ.- 03.08.1998.- N 31.- ст. 3814
9. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ.- 29.12.2003.- N 52 (часть I).- ст. 5029
10. Федеральный закон от 21.07.2014 N 213-ФЗ "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ.- 28.07.2014.- N 30 (Часть I).- ст. 4214
11. Федеральный закон от 29.07.2004 N 96-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "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" // Собрание законодательства РФ.- 02.08.2004.- N 31.- ст. 3232
12. Федеральный закон от 18.07.2009 N 181-ФЗ (ред. от 28.12.2013) "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" // Собрание законодательства РФ.- 20.07.2009.- N 29.- ст. 3618
13. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Собрание законодательства РФ.- 15.07.2002.- N 28.- ст. 2790.
13. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О валютном регулировании и валютном контроле" // Собрание законодательства РФ.- 15.12.2003.- N 50.- ст. 4859
14. Федеральный закон от 17.05.2007 N 82-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О банке развития" // Собрание законодательства РФ.- 28.05.2007.- N 22.- ст. 2562.

16. Федеральный закон от 25.02.1999 N 40-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"// Собрание законодательства РФ.- 01.03.1999.- N 9.- ст. 1097
17. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ(ред. от 21.07.2014)"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" //Собрание законодательства РФ.- 13.08.2001.- N 33 (часть I).- ст. 3418.
18. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ(ред. от 04.06.2014)"О персональных данных"// Собрание законодательства РФ.- 31.07.2006.- N 31 (1 ч).- ст. 3451
19. Федеральный закон от 08.08.2001 N 129-ФЗ (ред. от 21.07.2014)"О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"// Собрание законодательства РФ.- 13.08.2001.- N 33 (часть I).- ст. 3431
20. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ(ред. от 04.06.2014)"О персональных данных"// Собрание законодательства РФ.- 31.07.2006.- N 31 (1 ч).- ст. 3451
21. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И(ред. от 26.11.2013)"О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций"(Зарегистрировано в Минюсте России 22.04.2010 N 16965) //Вестник Банка России.- N 23.- 30.04.2010.
22. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И"Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов"(Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 N 32813) //Вестник Банка России.- N 60.- 26.06.2014

#### Дополнительная литература:

1. Эриашвили, Н. Д.
2. Банковское право [Текст] : учебник\*/ Н. Д. Эриашвили. –8-е изд., перераб и доп.- М.: Юнити-Дана, 2012.- 519с.
3. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/7016>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/15333>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
5. Демченко С.С. Субъекты потребительского кредитования: особенности правового статуса // Право и экономика. 2012. N 5. С. 31 - 38.
6. Ерпылева Н.Ю., Клевченкова М.Н. Правовые основы формирования и государственной регистрации российских кредитных организаций // Банковское право. 2011. N 6. С. 36 - 45.
7. Ерпылева Н.Ю. Создание, регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций в российском банковском праве // Законодательство и экономика. 2011. N 6. С. 5- 17.
8. Ерин С.А. Виды мер правового принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям // Финансовое право. 2013. N 4. С. 40 - 45.
9. Крылов О.М. Категории "денежный оборот" и "денежное обращение": сравнительно-правовой анализ // Финансовое право. 2013. N 5. С. 10 - 13; N 7. С. 2 - 6.
10. Неверова Н.В. О новых контрольно-надзорных полномочиях Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. 2013. N 6. С. 47 - 52.
11. Нуриахметов Н.М. Некоторые проблемные вопросы осуществления обязательных платежей в иностранной валюте // Финансовое право. 2013. N 2. С. 27 - 29.
12. Пастушенко Е.Н., Земцов А.С. О правовом статусе Центрального банка Российской Федерации: тенденции законодательного регулирования и судебной практики // Банковское право. 2013. N 6. С. 35 - 41.

13. Саркисянц А. Центральный банк как мегарегулятор // Бухгалтерия и банки. 2013. N 9. С. 49 - 57.
14. Степанченко А.В. К вопросу о праве собственности на безналичную иностранную валюту и ее виндикации // Российский юридический журнал. 2014. N 3. С. 134 - 144.
15. Степанченко А.В. К вопросу о залоге безналичной иностранной валюты // Банковское право. 2013. N 5. С. 25 - 33.
16. Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность банков // Право и экономика. 2014. N 1. С. 16 - 24.
17. Трошина С. Проблемы банковского права // Административное право. 2012. N 4. С. 37 - 43.
18. Тычинин С.В., Романенко Д.И. От банковской гарантии к независимой: правовая природа обязательства по выдаче гарантии в проекте изменений Гражданского кодекса Российской Федерации // Банковское право. 2013. N 4. С. 17 - 22.
19. Шевчук М.В. Законодательные грани электронных денег // Налоги. 2012. N 14. С. 21 - 24.

### 9. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

URL: <http://www.vggi.ru/> сайт ВГГИ

URL: <http://www.lawpages.narod.ru> (Правовой портал)

URL: <http://www.ur-library.info/> (Российская электронная библиотека)

URL: <http://www.ksrf.ru> (сайт Конституционного Суда РФ)

URL: <http://www.ict.edu.ru/> Федеральный образовательный портал «Информационно-телекоммуникационные технологии в образовании»

URL: <http://www.edu.ru/> Федеральный портал «Российское образование»

URL: [http://window.edu.ru/library?p\\_rubr=2.1](http://window.edu.ru/library?p_rubr=2.1) Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» / библиотека

URL: <http://www.law.edu.ru/> Федеральный правовой портал «Юридическая Россия»

URL: <http://www.humanities.edu.ru/> Федеральный портал «Социально-гуманитарное и политологическое образование»

URL: <http://www.openet.edu.ru/> Федеральный образовательный портал «Российский портал открытого образования»

### 10. Перечень информационных технологий, включая перечень программного обеспечения и информационно-справочные системы

СПС «Консультант Плюс» (локальная сеть Института)

ЭБС «IPRbooks» URL: <http://www.iprbookshop.ru/11020> или локальная сеть Института

Компьютерная презентация лекций (Power Point)

Рабочее место, оборудованное компьютером с выходом в сеть Интернет

Локальная сеть Волгоградского гуманитарного института (учебно-методическая документация)

Электронная почта студента ВГГИ (\_\_\_\_\_@vggi.ru)

Поисковые системы: <http://www.yandex.ru/>; <https://www.google.ru/>; <https://mail.ru/>

### 11. Материально-техническое обеспечение дисциплины

| № п/п | Наименование                            | Наименование помещения или оборудования          |
|-------|---|--|
| 1.    | Специализированные аудитории:           | Сетевой компьютерный класс с выходом в Интернет. |
| 2.    | Специализированная мебель и оргсредства | 1. Столы компьютерные<br>2. Компьютеры           |

|    |                                |   |
|----|--------------------------------|---|
|    |                                | 3. Модем<br>4. Проектор                     |
| 3. | Специальное оборудование:      | -   |
| 4. | Технические средства обучения: | 1. Учебный сервер<br>2. Интерактивная доска |

## 12. Методические указания для обучающихся

Изучения дисциплины «Банковское право» обусловлено большой теоретической, так и практической значимостью данной дисциплины. Изучая банковское право у студента формируется навыки толкования законодательных актов и умелое применение их на практике.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен обладать теоретическими знаниями по вопросам правового положения ЦБ РФ, банковской системы РФ, лицензирование кредитных организаций, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, некредитных организаций, банковских вкладов, расчетов, кредитных правоотношений, валютных операций, освоить правовые источники банковского права, уметь определять их взаимосвязь, знать судебное толкование правовых норм; основные юридические проблемы, сложившиеся на практике при толковании правовых норм.

Изучение дисциплины заключается *в посещении лекций, практических занятий и самостоятельной работы студента.*

Студенты посещают *лекции*, ведут конспекты, дорабатывают их, изучая основную и дополнительную литературу. Целью лекционного материала является формирование у студентов теоретических знаний. Задачами занятий в форме лекций является: усвоение теоретических основ и нормативного материала; выработка умений применения в практической деятельности полученных знаний в этой сфере.

Помимо изучения теоретического и законодательного материала студент должен уметь грамотно применить его на практике.

На практических занятиях студенты участвуют в обсуждении всех запланированных вопросов, решают практические задачи и тесты. Студенты также выполняют различные задания, направленные на глубокое овладение знаниями учебной дисциплины.

Цель проведения практических занятий является закрепление теоретического и практического материала, полученного студентом на лекционных занятиях.

На практических занятиях активно используются интерактивные формы проведения занятий. Деловая игра – большая эффективность учебных деловых игр по сравнению с более традиционными формами обучения (например, лекцией) достигается не только за счет более полного воссоздания реальных условий профессиональной деятельности, но и за счет более полного личностного включения обучающихся в игровую ситуацию, интенсификации межличностного общения, наличия ярких эмоциональных переживаний успеха или неудачи. В отличие от дискуссионных и тренинговых методов здесь возникает возможность направленного вооружения обучаемого эффективными средствами для решения задач, задаваемых в игровой форме, и воспроизводящих весь контекст значимых элементов профессиональной деятельности.

Ролевая игра – это разыгрывание участниками группы сценки с заранее распределенными ролями в интересах овладения определенной поведенческой или эмоциональной стороной жизненных ситуаций. Ролевая игра проводится в небольших группах (3-5 участников). Участники получают задание на карточках (на доске, листах бумаги и т.д.), распределяют роли, обыгрывают ситуацию и представляют (показывают) всей группе. Преимущество этого метода в том, что каждый из участников может представить себя в

предложенной ситуации, ощутить те или иные состояния более реально, почувствовать последствия тех или иных действий и принять решение.

Данная форма работы применяется для моделирования поведения и эмоциональных реакций людей в тех или иных ситуациях путем конструирования игровой ситуации, в которой такое поведение предопределено заданными условиями.

Дискуссия – это публичное выступление или свободный вербальный обмен знаниями, суждениями, идеями или мнениями по поводу какого-либо спорного вопроса, проблемы. Ее существенными чертами являются сочетание взаимодополняющего диалога и обсуждения-спора, столкновение различных точек зрения, позиций. Дискуссию рассматривают как метод интерактивного обучения и как особую технологию. В качестве метода дискуссия используется в других формах обучения: семинарских занятиях, тренингах, деловых играх, кейс-технологии. А также дискуссия включает в себя «мозговой штурм», анализ ситуаций и т.д.

По сравнению с лекционно-семинарской формой обучения дискуссия имеет ряд преимуществ:

1. дискуссия обеспечивает активное, глубокое, личностное усвоение знаний. Хотя лекция является более экономичным способом передачи знаний, дискуссия может иметь гораздо более долгосрочный эффект, особенно в случаях, когда обсуждаемый материал идет вразрез с установками некоторых членов группы либо включает неприятные или спорные вопросы. Активное, заинтересованное, эмоциональное обсуждение ведет к осмысленному усвоению новых знаний. Может заставить обучающегося задуматься, изменить или пересмотреть свои установки.

2. во время дискуссии осуществляется активное взаимодействие обучающихся. Активное участие в дискуссии раскрепощает обучающихся, развивает коммуникативные навыки, формирует уверенность в себе. Как правило, дискуссия подразумевает высокий уровень вовлеченности группы. Но почти всегда имеются участники, которые проявляют пассивность, не желая присоединиться к обсуждению. Однако если группа, тема и вопросы тщательно подобраны, то отдельным участникам становится очень трудно уклониться и не внести свой вклад в дискуссию.

3. обратная связь с обучающимися. Дискуссия обеспечивает видение того. Насколько хорошо группа понимает обсуждаемые вопросы.

Для повышения эффективности подготовки студентов **к практическому занятию** рекомендуется следующий порядок ее организации. Сначала изучаются теоретические вопросы по соответствующей теме с проработкой, как конспектов лекций, так и учебников. Особое внимание следует обратить на понимание основных понятий и определений, что необходимо для правильного понимания и решения задач.

Помощь в этом вопросе студенту окажут материалы **учебно-методического комплекса**.

*Во-первых*, они содержат перечень вопросов, которые рассматривались на лекционном занятии. Если обучающийся по каким-либо причинам не посетил его, к каждой теме дана литература, которая поможет восполнить пробелы.

*Во-вторых*, материалы учебно-методического комплекса содержат перечень вопросов, которые будут рассматриваться на практическом занятии. К каждой теме прилагается список основной и дополнительной литературы, изучение которой будет способствовать наиболее полной подготовке к занятию. Обучающемуся необходимо знать, что для подготовки достаточно использовать один из приведенных источников основной литературы. Для расширения познаний необходимо обращаться к дополнительной литературе. Использование дополнительной литературы становится обязательным, если на это прямо указал преподаватель.

*В-третьих*, материалы учебно-методического комплекса содержат методические указания для обучающегося. В первую очередь надо обратить внимание на то, что к каждой теме приведены основные понятия и краткое содержание материала, необходимого для изучения.

*В-четвертых*, материалы учебно-методического комплекса содержат задачи и ситуации для обсуждения. В целях более глубокого изучения дисциплины, формирования навыков и умений письменного изложения проблемы, студентам предлагается решать задачи письменно.

С целью проверки глубины усвоения пройденного материала, а также в рамках подготовки к промежуточной аттестации экзамену, обучающиеся выполняют тесты.

При подготовке к *тесту* обучающийся должен внимательно изучить материал, предложенный преподавателем и учебно-методическим комплексом (основные термины, вопросы для обсуждения, основную и дополнительную литературу); рассмотреть практические задачи, предложенные к данной теме; еще раз вернуться к теоретическим вопросам для закрепления материала.

Как правило, тесты включает в себя от 10 до 20 заданий. На ознакомление с вопросами и формулирование ответа студенту отводится 20 минут. Студент должен выбрать из предложенных вариантов правильный ответ и подчеркнуть его.

Знания оцениваются по четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При оценивании знаний и умений студентов по дисциплине преподаватель руководствуется, прежде всего, следующими критериями:

- умение оперировать юридическими понятиями и категориями;
- умение юридически грамотно анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения;
- умение самостоятельно толковать и правильно правовые нормы;
- умение правильно применять к различным правовым ситуациям;
- развитие навыков самостоятельной работы с нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач.

Студенты, давшие в результате 80 % и более правильных ответов получают оценку «отлично». Студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на 60 % и более процентов получают оценку «хорошо». Студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на 50 % и более процентов получают оценку «удовлетворительно». Студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на менее 50 % вопросов получают оценку «неудовлетворительно».

Форма контроля – *реферат, доклад*. Знания оцениваются по четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При оценивании знаний и умений студентов учитываются следующие критерии:

- развитие навыков самостоятельного научного поиска необходимой литературы;
- развитие навыков самостоятельной работы нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач;
- развитие навыков научного анализа материала и его изложения;
- выработка умения самостоятельного выделения из всей найденной информации основных аспектов раскрывающих суть темы реферата и анализа их;
- развитие умения излагать изучаемый материал в краткой по объему и емкой по содержанию форме;
- закрепление знаний по выбранной теме при работе с дополнительными источниками.

*Оценка знаний, умений и навыков (компетенций) при интерактивных формах занятий.*

Знания оцениваются по четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При оценивании знаний и умений студентов учитываются следующие критерии:

- развитие навыков самостоятельного научного поиска необходимой литературы;
- развитие навыков самостоятельной работы нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач;

- развитие навыков научного анализа материала и его изложения;
  - выработка умения самостоятельного выделения из всей найденной информации основных аспектов раскрывающих суть темы реферата и анализа их;
  - развитие умения излагать изучаемый материал в краткой по объему и емкой по содержанию форме;
  - закрепление знаний по выбранной теме при работе с дополнительными источниками.
  - умение оперировать юридическими понятиями и категориями;
  - умение юридически грамотно анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения;
  - умение самостоятельно толковать и правильно правовые нормы;
  - умение правильно применять к различным правовым ситуациям;
- Критерии оценки и шкала оценивания знаний, умений, навыков:

#### **5 БАЛЛОВ (отлично):**

- систематизированные, полные знания по всем вопросам;
- свободное владение юридической терминологией, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответов на вопросы;
- четкое представление о сущности, характере и взаимосвязях юридических понятий и юридически значимых явлений;
- способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;
- умение обосновать излагаемый материал практическими примерами;
- умение использовать научные достижения юридических и других связанных с ними дисциплин;
- ориентирование в специальной литературе и знание положений руководящих разъяснений высших судебных инстанций;
- знание основных проблем базовых юридических дисциплин.

#### **4 БАЛЛА (хорошо):**

- в основном полные знания по всем вопросам;
- владение юридической терминологией, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответов на вопросы;
- четкое представление о сущности и взаимосвязях юридически значимых явлений;
- умение обосновать излагаемый материал практическими примерами;
- способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;
- ориентирование в руководящих разъяснениях высших судебных инстанций и знание их содержания.

#### **3 БАЛЛА (удовлетворительно):**

- фрагментарные знания при ответе;
- владение юридической терминологией;
- не полное представление о сущности и взаимосвязях юридически значимых явлений и процессов;
- умение обосновать излагаемый материал практическими примерами;
- способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;

#### **2 БАЛЛА (неудовлетворительно):**

- отсутствие знаний и компетенций;
- отсутствие представления о сущности, характере и взаимосвязях юридически значимых явлений;
- неумение владеть юридической терминологией.

Завершающей формой контроля изучения курса «Право собственности» экзамен. Вопросы к экзамену содержатся в учебно-методическом комплексе дисциплины. При подготовке к экзамену студент должен руководствоваться следующими положениями:

- определить к какой из изученных тем относится вопрос;
- при помощи учебно-методического комплекса определить объем содержания данного вопроса;
- изучить основные положения данного вопроса, используя конспекты лекций, основную и дополнительную литературу, указанную в материалах учебно-методического комплекса.

**Экзамен.** Экзаменатор оценивает знания по четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При оценивании знаний, умений и навыков студентов учитывается:

- умение оперировать юридическими понятиями и категориями;
- умение юридически грамотно анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения;
- умение самостоятельно толковать и правильно правовые нормы;
- умение давать квалифицированные юридические заключения и консультации;
- умение правильно составлять и оформлять юридические документы.

В результате использования форм обучения, рассмотренных выше, студенты должны получить комплексные знания законодательства, практики его применения, теоретических источников, уметь применять изученные нормы в процессе практической деятельности, грамотно составлять правовые документы. Студенты должны комплексно подходить к решению поставленных проблем и быть самостоятельными в принятии решений.

**Автономная некоммерческая организация  
высшего образования  
«ВОЛГОГРАДСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ ИНСТИТУТ»**

**Рассмотрено и утверждено  
на заседании кафедры**

**Оценочные материалы**

**«Банковское право»**

**1.1. Описание индикаторов достижения компетенций (показателей оценивания) и критериев оценивания компетенций, а также шкал оценивания.**

| №<br>ра<br>зд<br>ел<br>а | Наименование и код компетенции (Результаты освоения программы бакалавриата)  | Этапы формирования компетенции (разделы, темы дисциплины, изучение которых формирует компетенцию)*  | Индикатор достижения компетенций Составляющие результатов освоения Показатели оценивания (знания, умения, навыки)  |
|--------------------------|--|---|--|
| 1                        | способность участвовать в разработке нормативных правовых актов в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности (ПК-1);    | Темы: Банковское законодательство Российской Федерации. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций.   | <p><i>Знать:</i> Банковское законодательство Российской Федерации. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций.</p> <p><i>Уметь:</i> участвовать в разработке нормативно-правовых актов связанных с банковской деятельностью, быстро ориентироваться в основном объеме законодательства Российской Федерации; корректировать правоприменительную деятельность в соответствии с изменениями в действующем законодательстве; свободно владеть нормативно-правовым материалом, а также способностями его правильного применения в практической деятельности; составлять правовые документы</p> <p><i>Владеет:</i> техникой составления правовых документов, направленных на разрешение споров (договоров, актов и проч.); навыками системного толкования правовых актов;</p> |
| 2                        | способность осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры (ПК-2); | Темы: Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций. Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета. Правовое регулирование банковских расчетов. Правовое регулирование кредитных отношений. Особенности правового регулирования валютных | <p><i>Знать:</i> Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций. Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета. Правовое регулирование банковских расчетов. Правовое регулирование кредитных отношений. Особенности правового регулирования валютных операций коммерческих банков. Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами</p> <p><i>Уметь:</i> осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры в области банковской</p>   |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|   |  | <p>операций коммерческих банков. Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами</p>   | <p>деятельности, бегло ориентироваться в основном объеме законодательства Российской Федерации;<br/> корректировать правоприменительную деятельность в соответствии с изменениями в действующем законодательстве;<br/> свободно владеть нормативно-правовым материалом, а также способностями его правильного применения в практической деятельности;<br/> составлять правовые документы<br/> <i>Владеет:</i><br/> техникой составления правовых документов, направленных на разрешение споров (договоров, актов и проч.);<br/> навыками системного толкования правовых актов;</p>  |
| 3 | <p>способность толковать нормативные правовые акты (ПК-15);</p>      | <p>Темы: Понятие банковского права и его место в системе юридических наук. Банковское законодательство Российской Федерации. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций. Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета.</p> | <p><i>Знать:</i> Понятие банковского права и его место в системе юридических наук. Банковское законодательство Российской Федерации. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций. Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета.<br/> <i>Уметь:</i><br/> бегло ориентироваться в основном объеме законодательства Российской Федерации;<br/> правильно применять нормативный акт при наличии коллизии правовых норм;<br/> корректировать правоприменительную деятельность в соответствии с изменениями в действующем законодательстве;<br/> проводить правильную юридическую квалификацию правового отношения;<br/> свободно владеть нормативно-правовым материалом, и способностями его правильного применения в практической деятельности;<br/> составлять правовые документы;<br/> <i>Владеет:</i><br/> техникой составления правовых документов, направленных на разрешение споров (договоров, актов и проч.);<br/> навыками системного толкования правовых актов;</p> |
| 4 | <p>способность давать квалифицированные юридические заключения и</p> | <p>Темы: Банковское законодательство Российской Федерации. Банковская система Российской Федерации. Правовое</p>  | <p><i>Знать:</i> Банковское законодательство Российской Федерации. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Правовое положение (регулирование</p>   |

|  |   |  |
|--|---|--|
| <p>консультации в конкретных видах юридической деятельности (ПК-16).</p> | <p>положение Центрального Банка Российской Федерации. Правовое регулирование (регулирование деятельности) кредитных организаций. Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета. Правовое регулирование банковских расчетов. Правовое регулирование кредитных отношений. Особенности правового регулирования валютных операций коммерческих банков. Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами</p> | <p>деятельности) кредитных организаций. Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета. Правовое регулирование банковских расчетов. Правовое регулирование кредитных отношений. Особенности правового регулирования валютных операций коммерческих банков. Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами.</p> <p><i>Уметь:</i><br/>         бегло ориентироваться в основном объеме законодательства Российской Федерации; правильно применять нормативный акт при наличии коллизии правых норм; корректировать правоприменительную деятельность в соответствии с изменениями в действующем законодательстве; проводить правильную юридическую квалификацию правового отношения; свободно владеть нормативно-правовым материалом, и также способностями его правильного применения в практической деятельности;</p> <p><i>Владеет:</i><br/>         техникой составления правовых документов, направленных на разрешение споров (договоров, актов и проч.); навыками системного толкования правовых актов;</p> |
|--|---|--|

\* Наименование темы, раздела или тем, разделов берется из рабочей программы дисциплины.

К разделам № 1-6 (устный ответ, активные и интерактивные формы, экзамен)

| Шкала оценивания | Критерии оценивания   |
|------------------|---|
| отлично          | <p>Выставляется студенту, если он проявил следующие знания, умения, навыки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>систематизированные, полные знания по всем вопросам, входящим в показатель «знать» соответствующей компетенции;</li> <li>свободное владение юридической терминологией, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответов на вопросы;</li> <li>четкое представление о сущности, характере и взаимосвязях юридических понятий и юридически значимых явлений;</li> <li>способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;</li> <li>умение обосновать излагаемый материал практическими примерами;</li> <li>умение использовать научные достижения юридических и других связанных с ними дисциплин;</li> <li>ориентирование в специальной литературе и знание положений руководящих разъяснениях высших судебных инстанций;</li> <li>знание основных проблем юридической дисциплины.</li> </ul> |

|                   |  |
|-------------------|--|
|                   | <p>бегло ориентируется в основном объеме законодательства Российской Федерации;</p> <p>правильно применяет нормативный акт при наличии коллизии правых норм;</p> <p>умеет корректировать правоприменительную деятельность в соответствии с изменениями в действующем законодательстве;</p> <p>проводит правильную юридическую квалификацию правового отношения;</p> <p>свободно владеет нормативно-правовым материалом, регулирующие отношения в сфере существования конфликта, а также способностями его правильного применения в практической деятельности;</p> <p>составлять правовые документы</p> <p>Имеет навыки:</p> <p>техники составления правовых документов, направленных на разрешение споров (договоров, актов и проч.); системного толкования правовых актов;</p>  |
| хорошо            | <p>Выставляется студенту, если он проявил следующие знания, умения, навыки:</p> <p>в основном полные знания по всем вопросам тем, формирующим компетенцию;</p> <p>владение юридической терминологией, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответов на вопросы;</p> <p>четкое представление о сущности и взаимосвязях юридически значимых явлений;</p> <p>умение обосновать излагаемый материал практическими примерами;</p> <p>способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;</p> <p>ориентирование в руководящих разъяснениях высших судебных инстанций и знание их содержания.</p> <p>бегло ориентируется в основном объеме законодательства Российской Федерации;</p> <p>правильно применяет нормативный акт при наличии коллизии правых норм;</p> <p>умеет корректировать правоприменительную деятельность в соответствии с изменениями в действующем законодательстве;</p> <p>проводит правильную юридическую квалификацию правового отношения;</p> <p>свободно владеет нормативно-правовым материалом, регулирующие отношения в сфере существования конфликта, а также способностями его правильного применения в практической деятельности;</p> <p>составлять правовые документы</p> <p>Имеет навыки:</p> <p>техники составления правовых документов, направленных на разрешение споров (договоров, актов и проч.); системного толкования правовых актов;</p> |
| удовлетворительно | <p>Выставляется студенту, если он проявил следующие знания, умения, навыки:</p> <p>фрагментарные знания при ответе;</p> <p>владение юридической терминологией;</p> <p>не полное представление о сущности и взаимосвязях юридически значимых явлений и процессов;</p> <p>умение обосновать излагаемый материал практическими примерами;</p> <p>способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;</p>  |

|                     |   |
|---------------------|---|
|                     | <p>ориентируется в основном объеме законодательства Российской Федерации;</p> <p>правильно применяет нормативный акт при наличии коллизии правовых норм;</p> <p>умеет корректировать правоприменительную деятельность в соответствии с изменениями в действующем законодательстве;</p> <p>проводит правильную юридическую квалификацию правового отношения;</p> <p>владеет нормативно-правовым материалом, регулирующее отношения в сфере существования конфликта, а также способностями его правильного применения в практической деятельности;</p> <p>Имеет навыки:</p> <p>техники составления правовых документов, направленных на разрешение споров (договоров, актов и проч.); системного толкования правовых актов;</p> |
| неудовлетворительно | <p>Выставляется студенту, если он продемонстрировал:</p> <p>отсутствие знаний и умений;</p> <p>отсутствие представления о сущности, характере и взаимосвязях юридически значимых явлений;</p> <p>неумение владеть юридической терминологией;</p> <p>отсутствие сформированных навыков;</p> <p>отсутствие сформированной компетенции</p>   |

К разделам № 1-6 (решение задач)

| Шкала оценивания | Критерии оценивания  |
|------------------|--|
| отлично          | <p>Выставляется студенту, если он проявил следующие знания, умения, навыки:</p> <p>свободное владение юридической терминологией, стилистически грамотное, логически правильное изложение текста;</p> <p>четкое представление о сущности, характере и взаимосвязях юридических понятий и юридически значимых явлений;</p> <p>способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;</p> <p>ориентирование и знание положений руководящих разъяснениях высших судебных инстанций;</p> <p>правильно применяет нормативный акт;</p> <p>проводит правильную юридическую квалификацию правового отношения;</p> <p>свободно владеет нормативно-правовым материалом, регулирующее отношения в сфере существования конфликта, а также способностями его правильного применения в практической деятельности;</p> <p>Имеет навыки: составления правовых документов, направленных на разрешение споров (договоров, актов и проч.); системного толкования правовых актов</p> |
| хорошо           | <p>Выставляется студенту, если он проявил следующие знания, умения, навыки:</p> <p>свободное владение юридической терминологией, стилистически грамотное, логически правильное изложение текста;</p> <p>четкое представление о сущности, характере и взаимосвязях юридических понятий и юридически значимых явлений;</p> <p>способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;</p> <p>правильно применяет нормативный акт;</p> <p>проводит правильную юридическую квалификацию правового отношения;</p> <p>свободно владеет нормативно-правовым материалом, регулирующее</p>  |

|                     |   |
|---------------------|---|
|                     | отношения в сфере существования конфликта, а также способностями его правильного применения в практической деятельности;<br>Имеет навыки: составления правовых документов, направленных на разрешение споров (договоров, актов и проч.)   |
| удовлетворительно   | Выставляется студенту, если он проявил следующие знания, умения, навыки:<br>способность толковать законы и другие нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;<br>при помощи преподавателя правильно применяет нормативный акт;<br>Имеет навыки: составления правовых документов, направленных на разрешение споров (договоров, актов и проч.) |
| неудовлетворительно | Выставляется студенту, если он продемонстрировал:<br>отсутствие знаний и умений;<br>отсутствие сформированных навыков;<br>отсутствие сформированной компетенции   |

#### К разделам № 1-6 (реферат, доклад)

| Шкала оценивания | Критерии оценивания  |
|------------------|--|
| отлично          | выставляется студенту, если<br>реферат оформлен в соответствии с предъявляемыми требованиями;<br>тема раскрыта полностью;<br>студентом освещена актуальность темы, цели и задачи, научна и практическая значимость, сформулированы методы, нормативная и туристическая база;<br>в реферате исследуются проблемы теоретического и (или) практического характера;<br>в реферате делаются аргументированные и обоснованные выводы по исследуемым проблемам;<br>студент аргументировано ответил на все вопросы, заданные при обсуждении доклада.<br>развиты навыки самостоятельного научного поиска необходимой литературы;<br>развиты навыки самостоятельной работы нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач;<br>развиты навыки научного анализа материала и его изложения;<br>выработаны умения самостоятельного выделения из всей найденной информации основных аспектов раскрывающих суть темы реферата и анализа их;<br>развиты умения излагать изучаемый материал в краткой по объему и емкой по содержанию форме;<br>закрепление знаний по выбранной теме при работе с дополнительными источниками. |
| хорошо           | выставляется студенту, если:<br>заявленная тема раскрыта полностью;<br>в реферате исследуются проблемы теоретического и (или) практического характера;<br>студент ответил на большинство вопросов, заданных в процессе обсуждения доклада.<br>развиты навыки самостоятельного научного поиска необходимой литературы;  |

|                     |   |
|---------------------|---|
|                     | <p>развиты навыки самостоятельной работы нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач;</p> <p>развиты навыки научного анализа материала и его изложения;</p> <p>выработаны умения самостоятельного выделения из всей найденной информации основных аспектов раскрывающих суть темы реферата и анализа их;</p> <p>развиты умения излагать изучаемый материал в краткой по объему и емкой по содержанию форме;</p> <p>закрепление знаний по выбранной теме при работе с дополнительными источниками.</p>  |
| удовлетворительно   | <p>выставляется студенту, если:</p> <p>заявленная тема раскрыта не полностью;</p> <p>неправильно оформлен научный аппарат;</p> <p>студент не ответил на большинство вопросов, заданных в процессе обсуждения доклада;</p> <p>в работе использовалось менее 3-х источников.</p> <p>развиты навыки самостоятельного научного поиска необходимой литературы;</p> <p>развиты навыки самостоятельной работы нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач;</p> <p>развиты умения излагать изучаемый материал в краткой по объему и емкой по содержанию форме;</p> |
| неудовлетворительно | <p>выставляется студенту, если:</p> <p>заявленная тема не раскрыта;</p> <p>рецензент доказал академическую недобросовестность студента (плагиат).</p> <p>не сформирована компетенция</p>  |

#### К разделам № 1-6 (тест)

| Шкала оценивания    | Критерии оценивания   |
|---------------------|---|
| отлично             | студенты, давшие в результате 80 % и более правильных ответов получают оценку «отлично».                              |
| хорошо              | студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на 60 % и более процентов получают оценку «хорошо».            |
| удовлетворительно   | студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на 50 % и более процентов получают оценку «удовлетворительно». |
| неудовлетворительно | студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на менее 50 % вопросов получают оценку «неудовлетворительно».  |

### 1.2. Типовые контрольные задания и иные материалы

| № | Наименование и код компетенции (Результаты освоения) | Этапы формирования компетенции (разделы, темы дисциплины, изучение которых) | Вид оценочного средства |
|---|--|---|-------------------------|
|---|--|---|-------------------------|

| раздела | программы бакалавриата)  | формирует компетенцию)*  | (контрольное задание (тесты, рефераты и проч.), позволяющее провести контроль знаний, умений, навыков) |
|---------|--|--|--|
| 1       | способность участвовать в разработке нормативных правовых актов в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности (ПК-1);    | Темы: Банковское законодательство Российской Федерации. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций.  | Тест 1   |
| 2       | способность осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры (ПК-2); | Темы: Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций. Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета. Правовое регулирование банковских расчетов. Правовое регулирование кредитных отношений. Особенности правового регулирования валютных операций коммерческих банков. Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами   | Решение задач  |
| 3       | способность толковать нормативные правовые акты (ПК-15);   | Темы: Понятие банковского права и его место в системе юридических наук. Банковское законодательство Российской Федерации. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций. Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета.   | Ролевая игра   |
| 4       | способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности (ПК-16).          | Темы: Банковское законодательство Российской Федерации. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций. Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета. Правовое регулирование банковских расчетов. Правовое регулирование кредитных отношений. Особенности правового регулирования валютных операций коммерческих банков. Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами | Подготовка реферата  |

## Текущий контроль успеваемости

### Тематика рефератов:

1. Понятие банковского права и его место в системе российского права.
2. Предмет, метод, система и принципы банковского права.
3. Понятие и содержание банковской деятельности.
4. Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок.
5. Понятие и содержание банковских правоотношений.
6. Источники банковского права.
7. Система банковского законодательства.
8. Подзаконные нормативные акты. Система и действие актов Банка России.
9. История становления банковского права в России.
10. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе.
11. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
12. Место Банка России в банковской системе Российской Федерации.
13. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.
14. Органы управления Банка России.
15. Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России.
16. Банк России как субъект публичного права.
17. Организационная функция Банка России. Нормотворческая функция Банка России. Функция защиты гражданского оборота Банка России.
18. Банк России как субъект частного права.
19. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России.
20. Понятие и сущность банковского надзора. Формы банковского надзора.
21. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России, порядок и сроки их проведения. Обязанности кредитной организации при проведении инспекционной проверки Банком России.
22. Виды проверок, проводимых Банком России.
23. Соотношения банковского надзора и аудита.
24. Правовая природа и виды мер воздействия, применяемых к кредитным организациям Банком России, основания и порядок их применения. Особенности применения мер воздействия к кредитным организациям, имеющим филиалы.
25. Понятие и виды кредитных организаций
26. Сущность банка с позиций его исторического развития.
27. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации.
28. Банковские операции и сделки.
29. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций.
30. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги.
31. Порядок и этапы создания кредитной организации.
32. Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий.
33. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии.
34. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия.
35. Ликвидация кредитной организации.

36. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций. Законодательство, регулирующее вопросы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
37. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Правовое регулирование осуществления Агентством по страхованию вкладов мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.
38. Государственное регулирование финансовой устойчивости банковской системы.
39. Понятие и виды банковских рисков. Страхование рисков.
40. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации: понятие, цели и орган, его осуществляющий.
41. Обязательные экономические нормативы, устанавливаемые Банком России.
42. Внутренний контроль, его цели и задачи в Российской Федерации. Структура органов внутреннего контроля в кредитной организации.
43. Деятельность кредитной организации по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
44. Операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю.
45. Надзор Банка России за надлежащим осуществлением кредитными организациями деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
46. Понятие и виды вкладов по российскому банковскому праву.
47. Правовая природа договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада, содержание договора. Форма договора банковского вклада.
48. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат.
49. Правовые проблемы изменения процентной ставки по договору банковского вклада; открытия безотзывных вкладов.
50. Банковские и внутрибанковские счета. Виды банковских счетов. Понятие правового режима банковского счета.
51. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета.
52. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по банковскому счету.
53. Порядок открытия банковского счета. Перечень документов, предоставляемых для открытия счета резидентами и нерезидентами.
54. Правовые проблемы безакцептного и беспорочного списания средств со счета.
55. Арест денежных средств, находящихся на счете, и приостановление операций по банковскому счету.
56. Правовой режим банковской тайны.
57. Расторжение договора банковского счета и порядок исключения счета бухгалтерского учета из Книги регистраций открытых счетов.
58. Страхование вкладов физических лиц в банках. История и причины создания системы страхования вкладов в России.
59. Правовые основы функционирования системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации.
60. Правоотношения по вступлению в систему обязательного страхования вкладов, нахождению и по выходу из этой системы. Требования к участию в системе страхования вкладов.
61. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов. Взаимодействие Агентства с органами государственной власти и Банком России.
62. Предельный уровень страхового возмещения: критерии социальной и экономической достаточности для защиты интересов вкладчиков.
63. Компенсационные выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов.
64. Расчеты наличными деньгами

65. Наличные, безналичные деньги (денежные средства) и электронные деньги по российскому праву.
66. Основные правила организации наличного денежного обращения в Российской Федерации.
67. Порядок приема и выдачи из кассы юридического лица наличных денег. Инкассация денежной наличности.
68. Безналичные расчеты. Понятие, принципы, объекты, субъекты и содержание расчетных правоотношений. Основные формы безналичных расчетов.
69. Правовые основы создания и функционирования национальной платежной системы.
70. Расчеты платежными поручениями и перевод без открытия счета: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность.
71. Понятие «межбанковские расчеты по российскому и зарубежному законодательству» и их виды.
72. Правовые особенности безналичных расчетов в электронной форме. Правовые особенности перевода электронных денежных средств по российскому законодательству.
73. Понятие «банковский кредит» и его виды.
74. Особенности потребительского кредитования.
75. Понятие «кредитный договор», его стороны и содержание по российскому законодательству. Существенные и факультативные условия кредитного договора.
76. Понятие и содержание кредитной истории.
77. Правовое положение бюро кредитных историй.
78. Факторинг. Понятие и виды договора финансирования под уступку денежного требования по гл. 43 ГК РФ.
79. Способы обеспечения банковских кредитов.
80. Валютные операции и принципы их регулирования в Российской Федерации.
81. Понятие «валюта и валютные ценности».
82. Обзор основных актов валютного законодательства Российской Федерации.
83. Субъекты валютных операций.
84. Валютный контроль и органы, его осуществляющие.
85. Агенты валютного контроля.
86. Паспорт сделки как инструмент валютного контроля. Правила оформления, переоформления и закрытия паспортов сделок уполномоченными банками.
87. Правовое регулирование вывоза из Российской Федерации и ввоза в Российскую Федерацию валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг.
88. Ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.
89. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
90. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.
91. Услуги кредитных организаций по доверительному управлению имуществом клиентов

**Критерии оценки – см. п 1.2. ФОС**

## **Промежуточная аттестация**

### **Вопросы к зачету:**

1. Понятие банковского права и его место в системе российского права.
2. Предмет, метод, система и принципы банковского права.
3. Понятие и содержание банковской деятельности.
4. Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок.
5. Понятие и содержание банковских правоотношений.

6. Источники банковского права.
7. Система банковского законодательства.
8. Подзаконные нормативные акты. Система и действие актов Банка России.
9. История становления банковского права в России.
10. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе.
11. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
12. Место Банка России в банковской системе Российской Федерации.
13. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.
14. Органы управления Банка России.
15. Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России.
16. Банк России как субъект публичного права.
17. Организационная функция Банка России. Нормотворческая функция Банка России. Функция защиты гражданского оборота Банка России.
18. Банк России как субъект частного права.
19. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России.
20. Понятие и сущность банковского надзора. Формы банковского надзора.
21. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России, порядок и сроки их проведения. Обязанности кредитной организации при проведении инспекционной проверки Банком России.
22. Виды проверок, проводимых Банком России.
23. Соотношения банковского надзора и аудита.
24. Правовая природа и виды мер воздействия, применяемых к кредитным организациям Банком России, основания и порядок их применения. Особенности применения мер воздействия к кредитным организациям, имеющим филиалы.
25. Понятие и виды кредитных организаций
26. Сущность банка с позиций его исторического развития.
27. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации.
28. Банковские операции и сделки.
29. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций.
30. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги.
31. Порядок и этапы создания кредитной организации.
32. Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий.
33. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии.
34. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия.
35. Ликвидация кредитной организации.
36. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций. Законодательство, регулирующее вопросы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
37. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Правовое регулирование осуществления Агентством по страхованию вкладов мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.
38. Государственное регулирование финансовой устойчивости банковской системы.
39. Понятие и виды банковских рисков. Страхование рисков.
40. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации: понятие, цели и орган, его осуществляющий.
41. Внутренний контроль, его цели и задачи в Российской Федерации. Структура органов внутреннего контроля в кредитной организации.

42. Деятельность кредитной организации по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
43. Надзор Банка России за надлежащим осуществлением кредитными организациями деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
44. Понятие и виды вкладов по российскому банковскому праву.
45. Правовая природа договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада, содержание договора. Форма договора банковского вклада.
46. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат.
47. Правовые проблемы изменения процентной ставки по договору банковского вклада; открытия безотзывных вкладов.
48. Банковские и внутрибанковские счета. Виды банковских счетов. Понятие правового режима банковского счета.
49. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета.
50. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по банковскому счету.
51. Порядок открытия банковского счета. Перечень документов, предоставляемых для открытия счета резидентами и нерезидентами.
52. Правовые проблемы безакцептного и бесспорного списания средств со счета.
53. Арест денежных средств, находящихся на счете, и приостановление операций по банковскому счету.
54. Правовой режим банковской тайны.
55. Страхование вкладов физических лиц в банках. История и причины создания системы страхования вкладов в России.
56. Правовые основы функционирования системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации.
57. Правоотношения по вступлению в систему обязательного страхования вкладов, нахождению и по выходу из этой системы. Требования к участию в системе страхования вкладов.
58. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов. Взаимодействие Агентства с органами государственной власти и Банком России.
59. Предельный уровень страхового возмещения: критерии социальной и экономической достаточности для защиты интересов вкладчиков.
60. Компенсационные выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов.
61. Расчеты наличными деньгами
62. Наличные, безналичные деньги (денежные средства) и электронные деньги по российскому праву.
63. Основные правила организации наличного денежного обращения в Российской Федерации.
64. Порядок приема и выдачи из кассы юридического лица наличных денег. Инкассация денежной наличности.
65. Безналичные расчеты. Понятие, принципы, объекты, субъекты и содержание расчетных правоотношений. Основные формы безналичных расчетов.
66. Правовые основы создания и функционирования национальной платежной системы.
67. Расчеты платежными поручениями и перевод без открытия счета: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность.
68. Понятие «межбанковские расчеты по российскому и зарубежному законодательству» и их виды.
69. Правовые особенности безналичных расчетов в электронной форме. Правовые особенности перевода электронных денежных средств по российскому законодательству.
70. Понятие «банковский кредит» и его виды.
71. Особенности потребительского кредитования.

72. Понятие «кредитный договор», его стороны и содержание по российскому законодательству. Существенные и факультативные условия кредитного договора.
73. Понятие и содержание кредитной истории.
74. Правовое положение бюро кредитных историй.
75. Факторинг. Понятие и виды договора финансирования под уступку денежного требования по гл. 43 ГК РФ.
76. Способы обеспечения банковских кредитов.
77. Валютные операции и принципы их регулирования в Российской Федерации.
78. Понятие «валюта и валютные ценности».
79. Обзор основных актов валютного законодательства Российской Федерации.
80. Субъекты валютных операций.
81. Валютный контроль и органы, его осуществляющие.
82. Агенты валютного контроля.
83. Паспорт сделки как инструмент валютного контроля. Правила оформления, переоформления и закрытия паспортов сделок уполномоченными банками.
84. Правовое регулирование вывоза из Российской Федерации и ввоза в Российскую Федерацию валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг.
85. Ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.
86. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
87. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.
88. Услуги кредитных организаций по доверительному управлению имуществом клиентов

**Критерии оценки – см. п 1.2. ФОС**

### **Решение задач**

1. В соответствии с ч. 6 ст. 5 Закона о банках кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. В связи с изложенной нормой требуется оценить правомерность приема банком от населения денежных средств за телефонные карты и интернет-карты с последующим переводом собранных средств в пользу эмитентов этих карт, предоставляющих соответствующие услуги населению. При ответе и спользовать определение торговой деятельности, данное в постановлении Федерального арбитражного суда Поволжского округа от 11.03.2001 по делу № 5178/00-7(к).

2. Между Банком (кредитор) и Обществом (заемщик) было заключено соглашение о предоставлении последним отступного - нежилого помещения в счет частичного прекращения обязательства по договору о кредитной линии.

В дальнейшем между Банком (продавцом) и Компанией (покупателем) был заключен договор купли-продажи указанного помещения, однако денежные средства от Компании во исполнение договора купли-продажи на счет Банка не поступали. Неисполнение покупателем обязанности по оплате недвижимого имущества явилось основанием для обращения Банка в арбитражный суд с иском о расторжении договора купли-продажи нежилого помещения в связи с существенным нарушением Компанией условий договора.

Ответчик в отзыве на иск указал на ничтожность договора купли-продажи нежилого помещения по мотиву его противоречия ч. 6 ст. 5 Закона о банках, поскольку посчитал, что, продавая недвижимое имущество, Банк осуществлял торговую деятельность, в связи с чем в удовлетворении требований Банка просил отказать.

Какое решение должен вынести суд?

3. Два физических лица учредили Общество – коммерческую организацию, основным видом деятельности которой является привлечение денежных средств под свои векселя и их дальнейшее размещение третьим лицам. Начав свою деятельность, Общество выпустило 19 векселей, средства от реализации которых были переданы по договорам займа третьим лицам, осуществляющим розничную торговлю, под гарантию принятия ими векселей от физических лиц, в качестве оплаты за товар.

Считая, что Общество осуществляемого сути, банковскую деятельность по привлечению денежных средств во вклады, не имея на это лицензии, Банк России в лице территориального учреждения обратился в суд с иском о ликвидации Общества на основании ст. 13 Закона о банках и ст. 61 ГК.

Признает ли суд требования Банка России правомерными и удовлетворит ли предъявленный иск?

4. Филиал Российского объединения инкассации «Росинкас» обратился в регистрирующий орган для государственной регистрации права постоянного (бессрочного) пользования земельным участком. В качестве правоустанавливающих документов он представил государственный акт на владение земельным участком на праве постоянного (бессрочного) пользования и постановление главы администрации муниципального образования о предоставлении «Росинкас» земельного участка под производственную базу.

Регистрирующий орган отказал в государственной регистрации права постоянного (бессрочного) пользования земельным участком на основании абз. 3 п. 1 ст. 20 Федерального закона от 21.07.1997 № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним», поскольку заявитель не представил доказательств, подтверждающих, что «Росинкас» является органом государственной власти, которому в силу п. 1 ст. 20 Земельного кодекса Российской Федерации от 25.10.2001 № 136-ФЗ земельный участок может быть предоставлен в постоянное (бессрочное) пользование.

Считая указанные действия регистрирующего органа незаконными, а решение об отказе недействительным, «Росинкас» обратилось в арбитражный суд.

Какое решение должен вынести суд?

5. Банком России проведена проверка деятельности Банка, по результатам которой составлена справка и выдано предписание об устранении выявленных в деятельности Банка нарушений, в частности о прекращении осуществления Банком сделок по оказанию платных услуг по регистрации юридических лиц и оказанию услуг по абонентскому обслуживанию.

Насколько правомерно оказание Банком подобных услуг?

6. Заместитель прокурора области обратился в арбитражный суд с иском к государственному учреждению – Управлению Пенсионного фонда РФ и ОАО «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» в лице Автозаводского отделения № 6056 о применении последствий недействительности договора банковского счета, заключенного ответчиками, в виде закрытия счета в Автозаводском отделении № 6056 Сберегательного банка РФ.

Иск мотивирован тем, что договор банковского счета, открытый Пенсионным фондом РФ в Сберегательном банке РФ для учета бюджетных средств, направляемых на выплату пенсий, не соответствует положениям п. 2 ст. 155, п. 2 ст. 156 БК и п. 4 ст. 16 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», обязывающих Фонд хранить денежные средства на счетах, открываемых в учреждениях ЦБ РФ, а потому в силу ст. 167 и 168 ГК подлежат применению последствия ничтожности сделки в виде закрытия счета. На территории города имеется пять расчетно-кассовых центров, способных, по мнению заместителя прокурора, выполнять функции по обслуживанию счетов Пенсионного фонда РФ.

Насколько обоснован предъявленный иск?

7. ЦБ РФ обратился в арбитражный суд с заявлением об установлении факта владения и пользования на праве федеральной собственности одноэтажным кирпичным зданием. Заявление мотивировано тем, что упомянутое здание находится на балансе Банка России с 1932 г. и в соответствии со ст. 2 Закона о Банке России является федеральной собственностью, однако в связи с недостаточностью подлинных правоустанавливающих документов ЦБ РФ лишен возможности зарегистрировать принадлежащие ему права владения, пользования и распоряжения этим объектом.

Является ли Банк России надлежащим заявителем по данному делу? Какое решение должен вынести суд?

8. Решением территориального учреждения Банка России на основании ст. 74 Закона о Банке России на Банк был наложен штраф в размере 0,1% от величины минимального размера уставного капитала кредитной организации в сумме 174 002 руб. 50 коп. за представление в Банк России недостоверной информации в отчетности по формам № 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» и № 0409135 «Информация об обязательных нормативах». В связи с неуплатой штрафа в добровольном порядке территориальное учреждение Банка России обратилось в суд с заявлением о взыскании его в судебном порядке.

Возражая против предъявленных требований, Банк указал, что правонарушение, за которое с него взыскивается штраф, состоит в формировании фонда кредитной организации с нарушением требований п. 2.1.5 Положения о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, утвержденного ЦБ РФ 10.02.2003 № 215-П, и, как следствие, неправильном отражении суммы резервного фонда в представленной отчетности. Допущенное Банком нарушение состоит в нарушении установленных Банком России обязательных требований и формально подпадает под действие как ст. 74 Закона о Банке России, так и ч. 2 ст. 15.26 КоАП.

По своей правовой природе налагаемое взыскание как по Закону, так и по КоАП носит административный характер, поскольку налагается органом, обладающим властными полномочиями, за нарушение организациями запретов в сфере публичных правоотношений.

В соответствии со ст. 3.5 КоАП максимальный размер административного штрафа не может превышать пределов, установленных в этой норме. За нарушение кредитной организацией установленных Банком России обязательных требований ответственность установлена ч. 2 ст. 15.26 КоАП в виде штрафа в размере от 10 тыс. до 30 тыс. руб., что существенно меньше штрафа, взыскиваемого Банком России на основании ст. 74 Закона о Банке России. Поэтому, по мнению Банка, размер штрафа должен составлять 30 000 руб.

Насколько обоснованна правовая позиция Банка? Какое решение должен вынести суд?

9. Банк России выдал предписание Банку о запрете осуществлять привлечение денежных средств физических лиц во вклады и открывать банковские счета физическим лицам. Однако после введения в действие указанного предписания Банк по заявлению вкладчика расторгнул договор банковского вклада на сумму 1 млн. руб. и заключил несколько договоров на такую же общую сумму, но с разными вкладчиками.

Насколько правомерны действия Банка? Являются ли заключенные при данных условиях договоры банковского вклада действительными сделками?

10. Инспекцией ФНС России было направлено в адрес базы отдыха, являющейся обособленным подразделением Главного управления Банка России, требование о внесении платы за нормативные и сверхнормативные выбросы и сбросы вредных веществ в сумме 43 руб. и пени в сумме 1,06 руб.

Главное управление Банка России обратилось в арбитражный суд, считая указанное выше требование незаконным. Какое решение должен вынести суд?

11. Закон одной из республик РФ об ее участии в уставном капитале кредитной организации предусматривал увеличение доли указанного субъекта РФ до 52,1% по предложению правительства республики без указания вносимого в уставный капитал имущества. Прокурор республики обратился в суд с заявлением о признании данной законодательной нормы противоречащей федеральному законодательству, недействующей и не подлежащей применению с момента принятия. Суд предъявленное заявление прокурора республики удовлетворил. Чем можно обосновать судебное решение и насколько оно законно?

Учитывая положение п. 17.3 Инструкции ЦБ РФ от 14.01.2004 № 109-И, необходимо дать заключение, может ли банк, уже имеющий имущество в неденежной форме в размере 20% уставного капитала, в случае увеличения уставного капитала увеличить и долю имущества в неденежной форме в уставном капитале?

Допустим ли взнос в уставный капитал банка в виде здания (или его части), если размещение в нем филиала (дополнительного офиса) банка планируется лишь в отдаленной перспективе?

12. После принятия решения об увеличении уставного капитала банка, созданного в форме ООО, за счет внесения дополнительных вкладов банк проверил финансовое положение участников. Оказалось, что некоторые из них имеют неудовлетворительное финансовое положение и поэтому не могут участвовать в увеличении уставного капитала банка.

Будет ли соответствовать требованиям Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок увеличения уставного капитала банка за счет внесения дополнительных вкладов всеми участниками банка пропорционально размеру своей доли без участия участников с неудовлетворительным финансовым положением?

13. Кредитная организация обратилась в суд с ходатайством о приостановлении действия решения Банка России о назначении временной администрации как меры по предупреждению банкротства. Суд, со ссылкой на ч. 3 ст. 199 АПК, согласно которой по ходатайству заявителя арбитражный суд может приостановить действие оспариваемого акта (решения), предъявленное ходатайство удовлетворил. Законно ли решение суда?

14. В период конкурсного производства, открытого в отношении банка, кредитор направил конкурсному управляющему требование о включении в реестр требований должника в размере 1 млн. долл. США. Однако решением конкурсного управляющего вышеназванное требование кредитора не было включено в реестр требований по тем основаниям, что оно является задолженностью филиала банка, который якобы является самостоятельным юридическим лицом, расположенным за границей, к которому и нужно предъявлять это требование, и, кроме того, в отказе сделаны ссылки и на тот факт, что филиал банка является единственным отделением банка-должника, в отношении которого проводятся независимые действия по банкротству на основании законов страны пребывания – Кипра. Кредитор обратился в арбитражный суд с жалобой на указанные действия конкурсного управляющего. Какое решение должен вынести арбитражный суд?

15. Решением арбитражного суда с банка в пользу индивидуального предпринимателя были взысканы 80 тыс. руб. в виде остатка денежных средств на счете, и по указанному делу был выдан исполнительный лист. Предприниматель направил исполнительный лист в операционное управление Территориального управления Банка России для исполнения. Исполнительный лист был возвращен заявителю, поскольку в отношении банка-должника было принято решение о ликвидации. Полагая, что действия Банка России по возврату исполнительного листа были неправомерными, предприниматель обратился в арбитражный суд. Какое решение должен вынести суд?

16. ООО «Коммерческий банк» (далее – Банк) обратилось Арбитражный суд с заявлением о признании недействительны приказа Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций. Приказ Банка России мотивирован ссылками на неисполнение Банком законов, регламентирующих банковскую деятельность, а также неоднократное нарушение в течение года требований, предусмотренных Ст. 6 и 7 Закона о противодействии отмыванию доходов. Нарушения Банком требований законодательства выразилось в: а) ненаправлении в Росфинмониторинг информации по девяти операциям, подлежащим обязательному контролю (зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации); б) нарушении срока отправления сообщения в Росфинмониторинг по одной операции, подлежащей обязательному контролю (зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия); в) допущены нарушения требований п. 4.1 и 4.3 Положения, утвержденного ЦБ РФ 19.08.2004 № 262-Г1. Какое решение следует принять суду и по каким основаниям?

17. ОАО обратилось в Арбитражный суд с заявлением о признании незаконным и отмене постановления Межрегионального управления Росфинмониторинга о привлечении данного ОАО к административной ответственности по ст. 15.27 КоАП. Арбитражным судом установлено, что в уставе ОАО, не являющегося кредитной организацией, в числе видов осуществляемой обществом деятельности значились операции по купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий. Реально общество указанную деятельность не осуществляло. Привлечение Росфинмониторингом к административной ответственности ОАО было обусловлено тем, что ОАО в нарушение п. 2 ст. 7 Закона о противодействии отмыванию доходов не приняло мер к разработке правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также не назначило специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение указанных правил. Какое решение должен вынести суд?

18. Приказами председателя правления Банка установлены процентные ставки по вкладам физических лиц «до востребования» от 0,2 до 3% годовых, а по некоторым вкладам «до востребования» (для отдельных граждан) – от 18 до 80%. Налоговый орган признал как занижение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль выплату банком по этим вкладам отдельным гражданам процентов, превышающих заявленные для других вкладчиков. Насколько правомерно это решение?

19. Стандартной формой договора срочного банковского вклада, предлагаемого Банком к заключению гражданам, предусмотрено, что если вкладчик желает досрочно получить часть вклада, то договор прекращает свое действие и счет по вкладу закрывается, а на оставшуюся сумму по желанию вкладчика открывается новый счет с заключением нового договора. Правомерно ли данное условие договора срочного банковского вклада, заключаемого Банком с гражданами?

20. Решением налогового органа приостановлены операции по расчетному счету налогоплательщика в банке. Налогоплательщик, намереваясь обжаловать решение налогового органа в суде, обратился в банк с платежным поручением о перечислении со счета, операции по которому приостановлены, денежных средств в целях оплаты госпошлины. Вправе ли банк выполнить поручение после получения решения о приостановлении операций по счету и почему?

21. Потенциальный клиент банка – ОАО – направило в банк комплект документов на открытие банковского счета. Банк, руководствуясь требованиями Положения, утвержденного

ЦБ РФ 19.08.2004 № 262-П, запросил от клиента копии документов, позволяющих установить структуру и персональный состав высшего органа управления клиента. Какие документы должен предоставить клиент?

22. Начальником Управления внутренних дел в банк направлен запрос с требованием предоставить копии следующих документов клиента: устава, банковской карточки с образцами подписей и оттиска печати, выписки из приказов о назначении на должности лиц, уполномоченных подписывать платежные документы, а также предоставить выписку движения средств по счету за определенный период времени. Какую информацию и в какой форме следует сообщить банку в ответ на запрос?

23. Общим собранием участников ООО принято решение о реорганизации в форме преобразования в АО. Следует ли клиенту закрывать и вновь открывать банковский счет или возможно его переоформление с сохранением прежнего банковского счета? Какие документы необходимо представить в банк?

24. ООО зарегистрировало смену генерального директора Общества. Какие документы необходимо представить в банк для того, чтобы новый генеральный директор получил право распоряжаться денежными средствами Общества, находящимися на счете? Банк открыл Клиенту (Покупателю) покрытый безотзывный аккредитив. По условиям договора поставки, заключенного Покупателем с Поставщиком, последний должен отгрузить товар железнодорожным транспортом и представить в качестве документов письмо от Покупателя о получении груза и копию накладной. Произведя отгрузку товара, Поставщик предоставил в Банк вместо копии накладной квитанцию о приеме груза. Аккредитив был раскрыт, но Покупатель потребовал возврата денежных средств, так как товар им получен не был. Прав ли Банк, раскрывший аккредитив?

25. Согласно и. 27 ст. 217 ПК доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц, если ставка не превышает 9% годовых по вкладам в иностранной валюте или ставку рефинансирования по рублевым вкладам. Распространяется ли это правило на проценты, начисляемые и выплачиваемые по банковским счетам клиентов, открытым для расчетов с использованием банковских карт?

26. Банк выдал Клиенту (юридическому лицу) корпоративную пластиковую карту. Должен ли Клиент уведомлять об этом налоговый орган? В каком случае такое уведомление необходимо? Может ли корпоративная карта выдаваться на уже существующий банковский счет?

27. ООО заключило с Банком договор на расчетно-кассовое обслуживание. Во исполнение договора ООО были оформлены и представлены в Банк платежные поручения на списание денежных средств с его расчетного счета и зачисление на банковский счет ЗАО (контрагента ООО). В платежных документах ООО ошибочно указало в качестве банка-получателя Банк-2 и расчетный счет получателя (ЗАО), в то время как указанное в качестве получателя лицо (ЗАО) расчетного счета в данном банке не имеет. В соответствии с платежными поручениями Банк оформил электронные платежные документы с перечислением средств со счета ООО на корреспондентский счет Банка-2. В итоге денежные средства ошибочно зачисляются Банком-2 на счет другого получателя. Могут ли быть признаны неправомерными действия Банка-2 по исполнению платежного поручения клиента? Возлагаются ли действующим законодательством на Банк-2 обязанности по проверке наименования плательщика, его ИНН, наименования банка плательщика и номера счета плательщика? Может ли быть привлечен к ответственности Банк за неверное зачисление

средств из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов электронного платежного документа?

28. Судебный пристав-исполнитель направил в Банк исполнительный лист на взыскание денежной суммы в валюте РФ с текущего счета плательщика в иностранной валюте, открытого в Банке. Поручения на продажу иностранной валюты, а также инкассового поручения к исполнительному листу приложено не было. Как поступить Банку? Вправе ли он вернуть исполнительный лист?

29. Налоговым органом направлено в Банк решение о приостановлении операций по расчетному счету Клиента (юридического лица), открытому в Банке в валюте РФ. Клиент обратился в Банк с просьбой выдать ему денежные средства с «приостановленного» счета на выплату заработной платы работникам Клиента. Как поступить Банку? Вправе ли он осуществить списание денежных средств со счета Клиента по платежным документам последнего, предусматривающим выдачу денежных средств для оплаты труда работников Клиента и почему?

30. Клиент заключил с Банком депозитный договор сроком на один год на сумму 100 тыс. руб. Через два месяца после заключения депозитного договора. Клиент заключил с тем же Банком кредитный договор сроком на шесть месяцев. По истечении указанного в кредитном договоре срока Клиент сумму кредитной задолженности (включая проценты) не погасил. Вправе ли Банк списать сумму кредитной задолженности Клиента с ведущегося у него депозитного счета Клиента? Может ли Банк предусмотреть в депозитном договоре условие о безакцептном списании с депозитного счета денежных средств с целью направления их на погашение ссудной задолженности перед Банком?

31. Основным видом деятельности, осуществляемой организацией (не являющейся кредитной организацией), является оказание факторинговых услуг. Следует ли данной организации создавать резерв по сомнительным долгам в соответствии с п. 1 ст. 266 НК в отношении денежных требований, перешедших к финансовому агенту в результате совершения операции финансирования под уступку денежного требования. Для подготовки ответа на данный вопрос необходимо ознакомиться с письмом Минфина России от 06.02.2006 № 03-03-04/1/87.

32. ООО, являющееся продавцом товара по договору поставки, заключило договор кредитной линии с Банком. В обеспечение кредитных обязательств заемщик заключил с Банком договор уступки денежного требования – дебиторской задолженности ЗАО (покупатель) перед ним по вышеуказанному договору поставки. В период действия договора кредитной линии заемщик по собственной инициативе расторг договор поставки, по которому были переданы Банку права денежного требования. Вправе ли так поступить заемщик (продавец)? Какие ответные действия может совершить Банк?

33. Клиент обратился в Банк за получением автокредита. Банк, проанализировав кредитоспособность потенциального заемщика, принял решение о выдаче кредита. В качестве обеспечения исполнения кредитных обязательств заемщик должен был заключить договор залога приобретаемого автомобиля, с обязательством его страхования по риску «КАСКО» в одной из страховых компаний, предложенной Банком. Поскольку сумма страховой премии, предусматриваемая данной страховой компанией, была значительно выше, чем страховой компании, в которой ранее страховался заемщик, он отказался заключать договор страхования с предложенной Банком страховой компанией. Банк отказал Клиенту в выдаче кредита. Прав ли Банк?

34. Обратившийся в Банк за получением потребительского кредита Клиент получил одобрение кредитного комитета Банка на предоставление кредита. По условиям кредитования, существующим в данном Банке, сумма кредита перечислялась Клиенту на банковскую карту, с нее же осуществлялось погашение кредитной задолженности. Клиент свои обязательства перед Банком выполнял своевременно и всю сумму кредита погасил в установленный договором срок. Однако по истечении шести месяцев с момента погашения последней части кредита Клиенту поступило письмо от Банка с требованием погасить сумму задолженности, образовавшейся за обслуживание карточного счета Банком в течение шести месяцев с момента погашения Клиентом задолженности по кредитному договору. Прав ли Банк? Какие действия следовало совершить Клиенту при погашении ссудной задолженности и что ему необходимо сделать при получении от Банка вышеуказанного требования?

35. Индивидуальный предприниматель приобрел у немецкой фирмы за наличный расчет товар – запасные части к легковым автомобилям. Оплата товара произведена в Германии наличными и сумме 5800 евро. Усмотрев в действиях предпринимателей пару темпе ч. 3 ст. 14 Закона о валютном регулировании, орган валютного контроля привлек предпринимателя к ответственности по признакам состава административного правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 15.25 КоАП, в размере рублевого эквивалента суммы незаконной валютной операции.

Не согласившись с таким решением органа валютного контроля, предприниматель обжаловал сто в арбитражный суд. Какое решение следует вынести по данному делу?

Как изменится правовая позиция индивидуального предпринимателя, если орган валютного контроля в рассматриваемой ситуации сочтет, что предприниматель нарушил ч. 2 ст. 14 Закона о валютном регулировании?

36. Между резидентом и нерезидентом был заключен внешнеторговый контракт на поставку товара. Поставка товара резидентом была осуществлена в согласованные сторонами сроки, однако нерезидент просрочил платеж и направил резиденту проект дополнительного соглашения к внешнеторговому контракту об изменении срока платежа и распространении действия данного соглашения на отношения, возникшие до момента истечения указанного срока.

Следует ли резиденту подписывать такое дополнительное соглашение? Позволит ли оно избежать ответственности по ч. 4 ст. 15.25 КоАП?

37. Организация-резидент осуществляла выплату заработной платы своим работникам-нерезидентам за работу на территории РФ наличными рублями.

Имеет ли здесь место валютная операция? Насколько законно ее проведение?

38. Физическое лицо – резидент получило на территории РФ в дар от нерезидента 10 тыс. долл. США наличными.

Имеет ли здесь место валютная операция? Насколько законно ее проведение? Рассмотреть правомерность принятия резидентом от нерезидента наследства в указанной сумме.

39. Юридическое лицо – резидент (далее – Общество) в период с июля 2004 г. по апрель 2005 г. получило в кассу наличными денежными средствами 4 млн. руб. от гражданина КНР, являющегося директором Общества. Денежные средства в приходных кассовых ордерах и в бухгалтерских документах Общества указаны как заемные средства.

Насколько законно проведение подобных операций?

40. Имеют ли кредитные организации право совершать операции купли-продажи залоговых частей двойных складских свидетельств (варрантов) на биржевую группу товаров

(например, зерно) как долговых ценных бумаг, обеспеченных залогом? Необходимо ли на этот вид деятельности получение лицензии?

41. Общее собрание акционеров банка (ОАО) приняло решение о размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем закрытой подписки. Собрание приняло решение об оплате указанных ценных бумаг неденежными средствами. Вправе ли акционеры банка в этом случае, пользуясь преимущественным правом приобретения размещаемых облигаций, оплатить их денежными средствами?

42. Вправе ли банк заключить с юридическим лицом договор поручения, по которому на основании доверенности поверенный будет принимать от учредителей заполненные заявки о присоединении к ОФБУ (договор доверительного управления предполагается составить в форме договора присоединения, который учредители ОФБУ будут заключать путем заполнения заявки, выражая согласие с общими правилами ОФБУ)? Вправе ли поверенные (агенты) одновременно с приемом заявки принимать от учредителей наличные денежные средства для их последующего безналичного перечисления на счет ОФБУ?

43. Банк России намерен предотвратить чрезмерное укрепление рубля на валютной бирже. Что он может предпринять:

- а) используя методы валютного регулирования;
- б) на открытом рынке.

Ответ обоснуйте.

44. Банк решил с целью увеличения уставного капитала осуществить новую эмиссию своих акций. Выберите из числа перечисленных ниже причин те, по которым Банк России может признать выпуск несостоявшимся:

- а) Размещение акций было закончено через один месяц после начала эмиссии
- б) Отчет об итогах выпуска был представлен в регистрирующий орган через 6 недель после завершения процесса размещения акций
- в) 15% акций были приобретены физическим лицом без получения разрешения со стороны ЦБ РФ
- г) отчет об итогах выпуска составлен неполно
- д) было оплачено только 70% от номинальной суммы выпуска.

Ответ обоснуйте.

45. При возвратном лизинге:

- а) арендуемое имущество после окончания срока лизинга должно быть возвращено лизингодателю
- б) арендуемое имущество после окончания срока лизинга должно быть возвращено поставщику
- в) продавец предмета лизинга одновременно выступает и как лизингополучатель.

Ответ обоснуйте.

46. Банк заключил с фирмой договор финансирования под уступку денежного требования. Сумма уступаемого документа составляет 500 тыс. руб. Ставка комиссионного вознаграждения, взимаемого банком, составляет 1,8%, а размер процента по «факторинговому» кредиту – 30% годовых.

Рассчитайте, какую сумму получит банк, если срок оборачиваемости средств в расчетах установлен в 25 дней.

Укажите также, следует ли банку проводить данную операцию, если её предметом является вексель, в тексте которого есть оговорка «не приказу», а фирма является первым векселедержателем. Ответ обоснуйте.

## Текущий контроль успеваемости

### Тесты для текущего контроля знаний

#### Тест 1

1. Какой орган государства наделен правом надзора за банковской деятельностью:

- А). Банк России;
- Б). Счетная палата РФ;
- В). Министерство финансов РФ;
- Г). Федеральное Собрание РФ;
- Д). Государственная Дума РФ

2. В соответствии с Законом о банках и банковской деятельности в банковскую систему РФ входят: 1) кредитные организации; 2) иностранные банки; 3) банковские группы; 4) союзы и ассоциации кредитных организаций; 5) филиалы и представительства иностранных банков:

- А). 1, 2, 3, 4, 5.
- Б). 1, 2, 3;
- В). 1, 2, 5;
- Г). 1.

3. Нормативные акты Банка России вступают в силу после их официального опубликования в Вестнике Банка России по истечении:

- А). 10 дней со дня опубликования;
- Б). 1 месяца со дня опубликования;
- В). со дня официального опубликования.

4. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Банка России имеет право осуществлять предусмотренные законом банковские операции называется:

- А). банк;
- Б). кредитная организация;
- В). небанковская кредитная организация;
- Г). банковская группа.

5. Кому подотчетен Банк России:

- А). Счетной палате РФ;
- Б). Президенту РФ;
- В). Международному валютному фонду;
- Г). Правительству РФ;
- Д). Государственной Думе РФ.

6. Как понимается положение закона о том, что Центральный банк является кредитором последней инстанции для других кредитных организаций:

- А). Центральный банк РФ вправе предоставлять кредиты не только другим кредитным организациям, но также и Правительству РФ на возмездной и безвозмездной основе;
- Б). Центральный банк РФ предоставляет другим коммерческим банкам кредит в рублях на один операционный день, за что банки ежемесячно вносят плату;

- В). Только Центральный банк способен предоставлять другим банкам самые большие кредиты на короткий и длинный срок.
7. Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции (правильно несколько вариантов ответа):
- А). привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
  - Б). размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
  - В). открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
  - Г). осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, по их банковским счетам;
  - Д). инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
  - Е). купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
8. Минимальный размер уставного капитала кредитных организаций определяется:
- А). Кредитными организациями самостоятельно, в соответствии с законодательством;
  - Б). минимальный размер уставного капитала устанавливает Центральный банк РФ;
  - В). для каждого банка отдельно Центральным банком РФ по согласованию с Правительством РФ;
  - Г). Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».
9. Банковская или небанковская организация различается:
- А). Формой собственности;
  - Б). Организационно-правовой формой;
  - В). Перечнем банковских операций;
  - Г). Требованиями к регистрации и лицензированию.
10. «Предоставление кредита на определенный срок» относится к принципу банковского кредитования:
- А). срочности;
  - Б). возвратности;
  - В). платности;
  - Г). обеспеченности;
  - Д). целенаправленности.
11. С кем обязано юридическое лицо согласовывать лимит наличной денежной массы:
- А). С налоговой инспекцией по месту нахождения юридического лица;
  - Б). С банком, в котором открыт расчетный счет;
  - В). С местной администрацией;
  - Г). Со своим аудитором.
  - Д). С финансовым органом субъекта РФ
12. Из перечисленного: 1) взыскание половины суммы, полученной в результате осуществления данных операций; 2) штраф в двукратном размере этой суммы; 3) штраф в размере 50 % этой суммы; 4) взыскивание всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций – осуществление банковских операций юридическим лицом без лицензии влечет
- А). 1, 3, 4;
  - Б). 2, 4;
  - В). 1, 2, 3;

Г). 1, 3.

## Тест 2

1. В рамках банковского контроля осуществляется:

- А). проверка законности регистрации банка;
- Б). проверка правильности оформления кредитного договора;
- В). проверка целесообразности открытия банком расчетного счета юридическому лицу.

2. Вставьте пропущенное слово: «Банковская система Российской Федерации является ... »:

- А). Одноуровневой;
- Б). Двухуровневой;
- В). Трехуровневой;
- Г). Четырехуровневой;
- Д). Пятиуровневой.

3. Какое из высказываний является истинным:

- А). Банки - это такие кредитные организации, которые не имеют исключительного права в совокупности осуществлять следующие операции: привлекать вклады; размещать вклады; открывать и вести банковские счета.
- Б). Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции.
- В). Коммерческие банки занимаются эмиссией банкнот государственного образца.
- Г). Иностраный банк признается таковым на территории России в случае, если он зарегистрирован на территории России.
- Д). Источниками банковского права являются только нормативные акты субъектов Российской Федерации.

4. Банк России является:

- А). Главным банком Москвы;
- Б). Вторым главным банком России после Сбербанка;
- В). Филиалом Мирового банка;
- Г). Главным банком Российской Федерации;
- Д). Нет правильного ответа

5. Не являются кредитным организациям по законодательству РФ:

- А). банки;
- Б). иностранные банки;
- В). небанковские кредитные организации;
- Г). страховые организации.

6. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции на основании специального разрешения:

- А). Лицензии;
- Б). Договора;
- В). Полиса;
- Г). Контракта;
- Д). Доверенности.

7. Какой орган вправе предъявлять в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего банковские операции без лицензии:

- А). Налоговая полиция;
- Б). Налоговая инспекция;
- В). Коммерческий банк;
- Г). Банк России;
- Д). Законодательный орган власти.

8. Какое из приведенных ниже высказываний является верным:

- А). Банк России непосредственно не контролирует деятельность хозяйствующих субъектов;
- Б). Верны все;
- В). Банк России осуществляет банковское регулирование, надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций, принимает меры по защите интересов вкладчиков;
- Г). Банк России для обеспечения стабильности банковской системы создает страховой фонд за счет обязательных отчислений;
- Д). Банк России имеет право предоставлять российским и иностранным кредитным организациям кредиты.

9. В случае установления фактов существенной недостоверности отчетных данных кредитной организации Банк России:

- А). обязан отозвать лицензию у кредитной организации;
- Б). может отозвать лицензию у кредитной организации;
- В). приостанавливает действие лицензии кредитной организации.

10. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, банк вправе изменить размер процентов, выплачиваемых:

- А). на вклады до востребования;
- Б). на срочные вклады;
- В). на все виды вкладов.

11. По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях:

- А). при отсутствии операций по этому счету в течение месяца;
- Б). при отсутствии операций по этому счету в течение года;
- В). в любой момент.

12. При банкротстве кредитной организации применяются следующие процедуры банкротства:

- А). наблюдение;
- Б). финансовое оздоровление;
- В). внешнее управление;
- Г). конкурсное производство;
- Д). мировое соглашение.

### Тест 3

1. Нормативные акты Банка России вступают в силу:

- А). С момента принятия;
- Б). После их официального опубликования в Вестнике Банка России;
- В). После их официального опубликования в Российской газете.

2. Рассмотрение годового отчета Банка России входит в компетенцию:
- А). Национального банковского совета.
  - Б). Совета директоров.
  - В). Председателя Банка России
3. Получение прибыли целью деятельности Банка России:
- А). является;
  - Б). не является;
  - В). возможно, но не обязательно.
4. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований в первую очередь осуществляется:
- А). списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
  - Б). списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;
  - В). списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов.
5. Какой орган государства наделен правом осуществлять эмиссию наличных денег:
- А). Министерство финансов РФ;
  - Б). Правительство РФ;
  - В). Центральный банк РФ;
  - Г). Федеральное Собрание РФ;
  - Д). Президент РФ.
6. Определите предельный размер наличной денежной суммы, которую юридические лица, вправе передавать другим юридическим лицам в качестве платежа по одной сделке:
- А). 60 тыс.рублей;
  - Б). 10 тыс. рублей;
  - В). 50 тыс. рублей;
  - Г). 100 тысяч рублей.
7. Дайте определение платежного поручения:
- А). Это документ, на основе которого одно юридическое лицо перечисляет денежные средства другому юридическому лицу;
  - Б). Это документ, представляющий собой поручение клиента своему банку или кредитной организации о перечислении определенной суммы со своего счета;
  - В). Это документ, на основе которого руководитель организации дает поручение своему персоналу осуществить необходимые действия по перечислению денежных средств своим контрагентам.
8. Какой орган государства имеет функциональные обязанности по защите и обеспечению устойчивости рубля:
- А). Правительство РФ;
  - Б). Президент РФ;
  - В). Счетная палата РФ;
  - Г). Банк России;
  - Д). Федеральное собрание РФ

9. Порядок ведения кассовых операций на территории РФ устанавливает:
- А). Центральный банк РФ;
  - Б). Федеральное казначейство РФ;
  - В). Министерство финансов;
  - Г). Правительство РФ.
10. Расчеты между юридическими лицами в РФ должны преимущественно осуществляться:
- А). в безналичной форме;
  - Б). в наличной форме;
  - В). в безналичной и наличной форме;
  - Г). с использованием кредитных карт.
11. Банком России установлено, что сумма предоставленных банком кредитов, гарантий и поручительств от совокупной величины собственных средств банка не может превышать:
- А). 10%;
  - Б). 20%;
  - В). 40%;
  - Г). 50%.
12. Агенты валютного контроля – это:
- А). Банк России;
  - Б). Банк России и Правительство РФ;
  - В). Правительство РФ;
  - Г). Уполномоченные банки.

#### Тест 4

1. Выплата возмещения по вкладам производится Агентством, со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов в течение:
- А). месяца;
  - Б). трех дней;
  - В). семи дней;
  - Г). десяти дней.
2. Не подлежат страхованию следующие вклады в банках:
- А). размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;
  - Б). размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
  - В). переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
  - Г). размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
  - Д). правильны все варианты ответов.
3. Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, в отношении которого наступил страховой случай, но не более:
- 100 000 рублей;
  - 300 000 рублей;
  - 400 000 рублей;

500 000 рублей;

700 000 рублей.

4. Физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история – это

- А). Субъект кредитной истории;
- Б). Заемщик;
- В). Пользователь кредитной истории;
- Г). Кредитор.

5. Центральный банк РФ устанавливает нормативы достаточности капитала:

- А). для всех кредитных организаций;
- Б). только для коммерческих банков;
- В). для коммерческих банков, имеющих организационно-правовую форму хозяйственных обществ;
- Г). для ломбардов и прочих небанковских кредитных организаций.

6. Решения об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп принимает:

- А). Национальный банковский совет.
- Б). Совет директоров.
- В). Председатель Банка России

7. Кредитование Банком России кредитных организаций – это:

- А). рефинансирование кредитных организаций;
- Б). валютные интервенции;
- В). установление ориентиров роста денежной массы;
- Г). прямые количественные ограничения.

8. Нормативы обязательных резервов не могут превышать:

- А). 20 процентов обязательств кредитной организации;
- Б). 5 процентов обязательств кредитной организации;
- В). 10 процентов обязательств кредитной организации;
- Г). 30 процентов обязательств кредитной организации.

9. Покупка-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

- А). рефинансирование кредитных организаций;
- Б). валютные интервенции;
- В). установление ориентиров роста денежной массы;
- Г). прямые количественные ограничения.

10. Предварительного согласия Банка России требуют сделки по приобретению и (или) получению в доверительное управление в результате осуществления одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми организациями по отношению друг к другу, более:

- А). 5 процентов акций (долей) кредитной организации;
- Б). 20 процентов акций (долей) кредитной организации;
- В). 10 процентов акций (долей) кредитной организации;
- Г). 50 процентов акций (долей) кредитной организации.

11. Если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации, Банк России:

- А). обязан отозвать лицензию у кредитной организации;
- Б). может отозвать лицензию у кредитной организации;
- В). приостанавливает действие лицензии кредитной организации.

12. В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация возвращает указанную лицензию в Банк России в течение:

- А). 15 дней с момента принятия такого решения;
- Б). 10 дней с момента принятия такого решения;
- В). 30 дней с момента принятия такого решения.

#### Тест 5

1. Какой орган государства наделен правом надзора за банковской деятельностью:

- Е). Банк России;
- Ж). Счетная палата РФ;
- З). Министерство финансов РФ;
- И). Федеральное Собрание РФ;
- К). Государственная Дума РФ

2. В банковскую систему РФ входят: 1) кредитные организации; 2) иностранные банки; 3) банковские группы; 4) союзы и ассоциации кредитных организаций:

- Д). 1, 2, 3, 4,;
- Е). 1, 2, 3;
- Ж). 1, 2,;
- З). 1.

3. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Банка России имеет право осуществлять предусмотренные законом банковские операции называется:

- Д). банк;
- Е). кредитная организация;
- Ж). небанковская кредитная организация;
- З). банковская группа.

4. Кому подотчетен Банк России:

- Е). Счетной палате РФ;
- Ж). Президенту РФ;
- З). Международному валютному фонду;
- И). Правительству РФ;
- К). Государственной Думе РФ.

5. Банковская или небанковская организация различается:

- Д). Формой собственности;
- Е). Организационно-правовой формой;
- Ж). Перечнем операций;
- З). Требованиями к регистрации и лицензированию.

6. «Предоставление кредита на определенный срок» относится к принципу банковского кредитования:

- Е). срочности;
  - Ж). возвратности;
  - З). платности;
  - И). обеспеченности;
  - К). целенаправленности.
7. Не являются кредитным организациям по законодательству РФ:
- Д). банки;
  - Е). иностранные банки;
  - Ж). небанковские кредитные организации;
  - З). страховые организации.

### Тест 6

**Вопрос 1. К наиболее ликвидным относятся следующие активы:**

1. чеки;
2. гарантии банка;
3. собственные здания, сооружения;
4. кассовая наличность банка..

**Вопрос 2. Уставный капитал банка может быть сформирован за счет:**

1. собственных средств участников банка;
2. средств бюджетных организаций;
3. привлеченных денежных средств;
4. кредитов других банков.

**Вопрос 3. Для регулирования общей массы в обращении ЦБ РФ использует:**

1. операции на открытом рынке;
2. резервирование части средств банков в ЦБ РФ;
3. проведение расчетно-кассовых операций;
4. рефинансирование банков;
5. выдача гарантий.

**Вопрос 4. К трастовым банковским операциям относится:**

1. управление имуществом клиентов;
2. покупка банком долговых требований клиентов;
3. выдача гарантий и поручительств;
4. информационная услуга банка.

**Вопрос 5. Главная цель деятельности коммерческого банка:**

1. максимизация прибыли;
2. расширение перечня услуг;
3. выполнение обязательств перед клиентами;
4. увеличение собственного капитала.

**Вопрос 6. «Золотое банковское правило» гласит, что:**

1. величина и сроки требований по активам должны соответствовать величине и срокам обязательств по пассивам;
2. величина требований по активам должна соответствовать величине обязательств по пассивам;
3. требования по активам должны соответствовать обязательствам по пассивам;
4. чем выше доходность банка, тем ниже его ликвидность.

**Вопрос 7. Для формирования уставного капитала не могут быть использованы:**

1. средства федерального бюджета;
2. банковское оборудование;
3. привлеченные денежные средства;
4. материальные активы.

**Вопрос 8. К активным банковским операциям относят:**

1. ссудные операции;
2. привлечение средств во вклады;
3. факторинг;
4. централизованные кредиты;
5. выпуск банковских векселей;
6. инвестиции в ценные бумаги.

**Вопрос 9. Активные операции банка – это:**

1. ссудные;
2. трастовые;
3. инвестиционные.

**Вопрос 10. Денежно-кредитная политика, направленная на увеличение ресурсов коммерческих банков и рост выдачи кредитов называется:**

1. рестрикционной;
2. инвестиционной;
3. учетной;
4. экспансионистской.

**Вопрос 11. К первичным резервам ликвидности относятся следующие активы:**

1. касса;
2. средства на резервном счете в Центробанке РФ;
3. ценные бумаги предприятий;
4. платежные документы в процессе инкассирования.

**Вопрос 12. Доля акций, которой может владеть одно юридическое или физическое лицо без уведомления ЦБ РФ, составляет:**

1. 0,1;
2. 0,2;
3. 0,05;
4. 0,15.

**Вопрос 13. В банковской практике под депозитом понимаются:**

1. денежные средства, вносимые на хранение в банк на определенных условиях;
2. счета по учету сертификатов;
3. денежные средства, вносимые в банк на безвозвратной основе;
4. выпущенные банком ценные бумаги.

**Вопрос 14. Вексельная цена представляет собой:**

1. переучетную ставку;
2. вексельную сумму за минусом дисконта;
3. дисконт;
4. вексельную сумму.

**Вопрос 15. В структуре банковских ресурсов на долю собственного капитала приходится:**

1. не менее 80 %;
2. не менее 50 %;
3. не более 20%;
4. не более 30%.

**Вопрос 16. Банк размещает собственные и привлеченные средства для получения прибыли с помощью \_\_\_\_\_ операций:**

1. депозитных;
2. пассивных;
3. активных;
4. инвестиционных.

**Вопрос 17. Коммерческие банки осуществляют операции:**

1. в рублях и валюте при наличии валютной лицензии;
2. в рублях;
3. в рублях и валюте;
4. по решению ЦБ РФ.

**Вопрос 18. К срочным депозитам можно отнести:**

1. вклады до востребования;
2. текущие счета предприятий;
3. денежные средства, привлекаемые банком на определенный срок;
4. расчетные счета предприятий.

**Вопрос 19. Вклад, по которому вкладчик может изъять средства по первому требованию, называется вкладом:**

1. текущим;
2. сберегательным;
3. до востребования;
4. срочным.

**Вопрос 20. Доля кредитов, которую может получить один банк на кредитном аукционе ЦБ РФ, составляет:**

1. не более 10 % суммы кредитов;
2. не более 15 % суммы кредитов;
3. 100 % суммы кредитов;
4. не более 25 % суммы кредитов.

**Вопрос 21. К средствам рефинансирования банков относятся:**

1. эмиссия наличных денег;
2. кредитный аукцион;
3. переучетный кредит;
4. предоставление ломбардных кредитов.

**Вопрос 22. Банк аккумулирует необходимые ресурсы с помощью операций:**

1. кассовых;
2. пассивных;
3. активных;
4. расчетно-платежных.

**Вопрос 23. В банковской практике США счета коммерческих банков в резервном банке называются:**

1. федеральными фондами;
2. депозитными сертификатами;
3. обязательными резервами;
4. обязательствами казначейства.

**Вопрос 24. На организационную структура банка влияет:**

1. наличие филиальной сети;
2. виды банковских операций;
3. размер банка.

**Вопрос 25. В кредитных аукционах Центробанка РФ могут участвовать:**

1. коммерческие банки, филиалы и представительства;
2. филиалы банков;
3. коммерческие банки, удовлетворяющие необходимым требованиям;
4. коммерческие банки и филиалы.

**Вопрос 26. Норматив достаточности капитала в мировой банковской практике устанавливается в размере:**

1. 0,1
2. 0,15
3. 0,08
4. 0,2

**Вопрос 27. Доля уставного капитала, приходящаяся на учредителей банка, должна составлять:**

1. не менее 80%
2. не менее 25%
3. не более 50%
4. не более 15%

**Вопрос 28. Банковская гарантия по оплате векселя – это:**

1. аккредитив
2. депозит
3. ссудный счет
4. аваль

**Вопрос 29. Минимальная номинальная стоимость акций банков составляет:**

1. 10 руб.;
2. 50 руб.;
3. 100 руб.;
4. 1000.

**Вопрос 30. Уступка требований в обязательстве другому лицу – это:**

1. зклад
2. цессия
3. переводной вексель
4. акцепт

**Критерии оценки – см. п 1.2. ФОС**

**Ведение занятий в интерактивной форме,  
обеспечивающих развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной  
коммуникации, принятия решений, лидерских качеств**

**Тема 1: Понятие банковского права и его место в системе юридических наук.**

**Занятие проводится в форме дискуссии по проблемам понятие банковского права и его место в системе юридических наук.**

**Цель** проведения дискуссии являются изучение студентами: источников банковского законодательства.

В процессе освоения студент готовится к решению следующих профессиональных **задач**: *в правоприменительной деятельности*: обоснование и принятие решений, а также совершение действий, связанных с реализацией банковского права, *в экспертно-консультационной деятельности*: консультирование по вопросам банковского права.

При подготовке к дискуссии, студент должен изучить: банковское законодательство

Студентам предлагается мини-конференция составить представления о банковском праве .Метод: короткие доклады с вопросами.

Далеко не каждую мысль можно развить в полноценный доклад. Но выкидывать интересные мысли только из-за компактности изложения – расточительно и глупо.

Формат доклада: 7-10 минут на доклад и 5 минут на обсуждение. Приветствуются доклады с использованием мультимедиа.

*Примерные вопросы дискуссии:*

- 1.Основные методы банковского права и их применение в деятельности кредитных организаций.
- 2.Понятие и содержание банковских правоотношений.
- 3.Банковское право в системе российского права.
- 4.Конституционные основы банковского права.
- 5.Общая характеристика и структура источников банковского права.
- 6.Банковское право как отрасль российского права, наука и учебная дисциплина.
- 7.История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в России.
- 8.Банковское дело и банковское право в дореволюционной России.
- 9.Банковское дело и банковское право в СССР.
- 10.Основные этапы становления банковской системы Российской Федерации.
- 11.Основные принципы банковского права.

**Подведение итогов.**

Целесообразно подводить итоги и давать оценку результатов анализа после завершения обсуждения каждого блока вопросов. Преподаватель также после обсуждения каждого блока вопросов делает вывод по итогам, выделяет лучшие ответы, оценивает работу студентов.

Подводится итог коллективной работы над ситуацией. Выделяются наиболее оптимальные решения проблем, вытекающие из конкретной ситуации. Дается окончательная оценка работы студентов.

По итогам проведения дискуссии студент должен **знать**:

основные категории современного банковского законодательства;  
обладать теоретическими знаниями по вопросам банковского права,  
судебное толкование правовых норм;

Студент должен **уметь**:

бегло ориентироваться в основном объеме банковского законодательства Российской Федерации;

правильно применять нормативный акт при наличии коллизии правовых норм;  
корректировать правоприменительную деятельность в соответствии с изменениями в действующем законодательстве;

свободно владеть нормативно-правовым материалом, регулирующие отношения в сфере банковской деятельности, а также способностями его правильного применения в практической деятельности;

**Владеть:**

навыками системного толкования правовых актов;  
приемами ведения переговоров, экспертно-консультационной деятельности.

**Критерии оценки – см. п 1.2. ФОС**

**Тема 5: Правовое положение (регулирование деятельности) кредитных организаций.**

**Занятие проводится в форме дискуссии с применением методов ситуационного обучения (кейс методов) по проблемам правового положения кредитных организаций .**

**Цель** – проведения дискуссии являются изучение студентами: совокупности правовых норм, регламентирующих банковские - правовые отношения в области кредитных организаций.

В процессе освоения студент готовится к решению следующих профессиональных **задач: в правоприменительной деятельности:** обоснование и принятие решений, а также совершение действий, связанных с реализацией банковского законодательства, **в экспертно-консультационной деятельности:** консультирование по вопросам банковского права.

При подготовке к дискуссии, студент должен изучить: кредитные организации и некредитные, регистрации и ликвидация кредитных организаций, учредительные документы и лицензии кредитных организаций.

Студентам предлагается несколько проблемных ситуаций, связанных с кредитными организациями. Регламент дискуссии выступающим с сообщениями по проблемам правового регулирования отношений – по 10 мин. Выступающим в дискуссии – 2-3 мин. Обсуждение проблемы в группах 40 мин. Подготовка итоговых документов 60 мин. Подведение итогов 20 мин.

**Постановка проблемы:**

*Ситуация 1.*

На протяжении длительного времени коммерческий банк проводил рискованную кредитную политику, чем в итоге создал реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов из-за возможности банкротства.

Кто, в каком порядке и какие меры может применить к банку в этом случае?

*Ситуация 2.*

Филиал АКБ «Сбербанк» несвоевременно, с превышением срока на 10 дней, исполнил платежные документы бюджетного учреждения ЗАО «Ветер» о перечислении не его текущий счет бюджетных средств на выплату зарплаты. За это руководителем органа Федерального казначейства с управляющего филиалом был взыскан административный штраф, а с кредитной организации взыскана пеня в размере одной четырехсотой действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки.

Дайте анализ правомерности действий органа Федерального казначейства в отношении филиала АКБ «Сбербанк» и его управляющего. Определите сумму штрафа.

*Ситуация 3.*

Представитель Правительства РФ обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству РФ денежные средства для погашения задолженности

работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат средств гарантировался ценными бумагами государственного займа.

Дайте юридическую оценку подобной просьбе. Может ли Правительство РФ обязать Банк России выплатить указанные денежные средства?

*Ситуация 4.*

Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Городская администрация в целях создания благоприятных условий для развития предпринимательства приняла постановление, обязывающее расположенные на территории банки кредитовать юридических и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, по сниженным ставкам.

Дайте правовую оценку действиям администрации.

*Ситуация 5.*

Банк «Онтарио» производит отчисления в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ.

Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть в последующем возвращены банку «Онтарио»?

*Ситуация 6.*

Небанковская кредитная организация выдала кредиты двум физическим лицам и одному предприятию, открыла им расчетные счета, купила слиток золота у гражданина, приняла от физического лица наличные денежные средства для последующего зачисления их на счет бюджета и продала валюту в сумме 1000 евро и 500 фунтов стерлингов.

Оцените законность действий данной организации. Какие банковские операции имеет право осуществлять небанковская кредитная организация?

*Ситуация 7.*

26 марта 2014 г. у КБ «Совинкомбанк» была отозвана лицензия на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 26.03.2014 № ОД – 411.

Оцените правовые последствия отзыва лицензии у банка применительно к его вкладчикам и кредиторам.

**Этапы работы над ситуацией в аудитории и регламент:**

- студенты разбиваются на группы по 3-4 человека, изучение текста ситуации в группе (10 мин.);
- постановка преподавателем основных вопросов, вводное слово (5 мин);
- работа в составе малой группы, выбор лидера (30 мин.);
- представление решений каждой малой группы (10 мин);
- общая дискуссия, вопросы (30 мин);
- выступление преподавателя, его анализ ситуации (10 мин).

Анализ результатов (стадия консолидации), согласование мнений и позиций, совместном формулировании решений и их окончательное принятие.

По итогам проведения дискуссии студент должен **знать:**

основные банковские - правовые отношения;

обладать теоретическими знаниями по вопросам банковского права;

Студент должен **уметь:**

бегло ориентироваться в объеме банковского законодательства Российской Федерации, правильно применять нормативный акт при наличии коллизии правовых норм; корректировать правоприменительную деятельность в соответствии с изменениями в действующем законодательстве;

свободно владеть нормативно-правовым материалом, а также способностями его правильного применения в практической деятельности;

составлять правовые документы;

**Владеть:**

навыками системного толкования правовых актов;  
экспертно-консультационной деятельности.

**Критерии оценки – см. п 1.2. ФОС**

**Тема 6: Правовое регулирование договора банковского вклада и договора банковского счета.**

**Занятие проводится с применением методов ситуационного обучения (кейс методов) по проблемам правового положения договора банковского вклада и счета .**

**Цель** – проведения дискуссии являются изучение студентами: совокупности правовых норм, регламентирующих банковские - правовые отношения в области банковских вкладов и счетов.

В процессе освоения студент готовится к решению следующих профессиональных **задач**: *в правоприменительной деятельности*: обоснование и принятие решений, а также совершение действий, связанных с реализацией банковского законодательства, *в экспертно-консультационной деятельности*: консультирование по вопросам банковского права.

При подготовке к дискуссии, студент должен изучить: договора банковского вклада и счета , существенные условия договора, ответственность сторон по договору.

Студентам предлагается несколько проблемных ситуаций, связанных договорами банковского вклада и счета. Регламент дискуссии выступающим с сообщениями по проблемам правового регулирования отношений – по 10 мин. Выступающим в дискуссии – 2-3 мин. Обсуждение проблемы в группах 40 мин. Подготовка итоговых документов 60 мин. Подведение итогов 20 мин.

**Постановка проблемы:**

*Ситуация1.* Заместитель прокурора области обратился в арбитражный суд с иском к государственному учреждению – Управлению Пенсионного фонда РФ и ОАО «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» в лице Автозаводского отделения № 6056 о применении последствий недействительности договора банковского счета, заключенного ответчиками, в виде закрытия счета в Автозаводском отделении № 6056 Сберегательного банка РФ.

Иск мотивирован тем, что договор банковского счета, открытый Пенсионным фондом РФ в Сберегательном банке РФ для учета бюджетных средств, направляемых на выплату пенсий, не соответствует положениям п. 2 ст. 155, п. 2 ст. 156 БК и п. 4 ст. 16 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», обязывающих Фонд хранить денежные средства на счетах, открываемых в учреждениях ЦБ РФ, а потому в силу ст. 167 и 168 ГК подлежат применению последствия ничтожности сделки в виде закрытия счета. На территории города имеется пять расчетно-кассовых центров, способных, по мнению заместителя прокурора, выполнять функции по обслуживанию счетов Пенсионного фонда РФ.

Насколько обоснован предъявленный иск?

*Ситуация 2.* Банк России выдал предписание Банку о запрете осуществлять привлечение денежных средств физических лиц во вклады и открывать банковские счета физическим лицам. Однако после введения в действие указанного предписания Банк по заявлению вкладчика расторгнул договор банковского вклада на сумму 1 млн. руб. и заключил несколько договоров на такую же общую сумму, но с разными вкладчиками.

Насколько правомерны действия Банка? Являются ли заключенные при данных условиях договоры банковского вклада действительными сделками?

*Ситуация 3.* Стандартной формой договора срочного банковского вклада, предлагаемого Банком к заключению гражданам, предусмотрено, что если вкладчик желает досрочно получить часть вклада, то договор прекращает свое действие и счет по вкладу закрывается, а на оставшуюся сумму по желанию вкладчика открывается новый счет с заключением нового договора. Правомерно ли данное условие договора срочного банковского вклада, заключаемого Банком с гражданами?

*Ситуация 4.* Решением налогового органа приостановлены операции по расчетному счету налогоплательщика в банке. Налогоплательщик, намереваясь обжаловать решение налогового органа в суде, обратился в банк с платежным поручением о перечислении со счета, операции по которому приостановлены, денежных средств в целях оплаты госпошлины. Вправе ли банк выполнить поручение после получения решения о приостановлении операций по счету и почему?

*Ситуация 5.* Потенциальный клиент банка – ОАО – направило в банк комплект документов на открытие банковского счета. Банк, руководствуясь требованиями Положения, утвержденного ЦБ РФ 19.08.2004 № 262-П, запросил от клиента копии документов, позволяющих установить структуру и персональный состав высшего органа управления клиента. Какие документы должен предоставить клиент?

**Этапы работы над ситуацией в аудитории и регламент:**

- студенты разбиваются на группы по 3-4 человека, изучение текста ситуации в группе (10 мин.);
- постановка преподавателем основных вопросов, вводное слово (5 мин);
- работа в составе малой группы, выбор лидера (30 мин.);
- представление решений каждой малой группы (10 мин);
- общая дискуссия, вопросы (30 мин);
- выступление преподавателя, его анализ ситуации (10 мин).

Анализ результатов (стадия консолидации), согласование мнений и позиций, совместном формулировании решений и их окончательное принятие.

По итогам проведения дискуссии студент должен **знать:**

основные банковские - правовые отношения;

обладать теоретическими знаниями по договорам банковского вклада и счета;

Студент должен **уметь:**

бегло ориентироваться в объеме банковского законодательства Российской Федерации, правильно применять нормативный акт при наличии коллизии правовых норм;

корректировать правоприменительную деятельность в соответствии с изменениями в действующем законодательстве;

свободно владеть нормативно-правовым материалом, а также способностями его правильного применения в практической деятельности;

составлять правовые документы;

**Владеть:**

навыками системного толкования правовых актов;

экспертно-консультационной деятельности.

**Критерии оценки – см. п 1.2. ФОС**

## **Тема 8: Правовое регулирование кредитных отношений**

**Занятие проводится с применением методов ситуационного обучения (кейс методов) по проблемам правового регулирования кредитных отношений.**

**Цель** – проведения дискуссии являются изучение студентами: совокупности правовых норм, регламентирующих банковские - правовые отношения в области кредита.

В процессе освоения студент готовится к решению следующих профессиональных **задач**: в *правоприменительной деятельности*: обоснование и принятие решений, а также совершение действий, связанных с кредитными отношениями, в *экспертно-консультационной деятельности*: консультирование по вопросам банковского права.

При подготовке к дискуссии, студент должен изучить: кредитные отношения, кредитные договора, ответственность сторон по кредитным отношениям.

Студентам предлагается несколько проблемных ситуаций, связанных с кредитными отношениями. Регламент дискуссии выступающим с сообщениями по проблемам правового регулирования отношений – по 10 мин. Выступающим в дискуссии – 2-3 мин. Обсуждение проблемы в группах 40 мин. Подготовка итоговых документов 60 мин. Подведение итогов 20 мин.

### **Постановка проблемы:**

*Ситуация 1.* Клиент заключил с Банком депозитный договор сроком на один год на сумму 100 тыс. руб. Через два месяца после заключения депозитного договора. Клиент заключил с тем же Банком кредитный договор сроком на шесть месяцев. По истечении указанного в кредитном договоре срока Клиент сумму кредитной задолженности (включая проценты) не погасил. Вправе ли Банк списать сумму кредитной задолженности Клиента с введущегося у него депозитного счета Клиента? Может ли Банк предусмотреть в депозитном договоре условие о безакцептном списании с депозитного счета денежных средств с целью направления их на погашение ссудной задолженности перед Банком?

*Ситуация 2.* ООО, являющееся продавцом товара по договору поставки, заключило договор кредитной линии с Банком. В обеспечение кредитных обязательств заемщик заключил с Банком договор уступки денежного требования – дебиторской задолженности ЗАО (покупатель) перед ним по вышеуказанному договору поставки. В период действия договора кредитной линии заемщик по собственной инициативе расторг договор поставки, по которому были переданы Банку права денежного требования. Вправе ли так поступить заемщик (продавец)? Какие ответные действия может совершить Банк?

*Ситуация 3.* Клиент обратился в Банк за получением автокредита. Банк, проанализировав кредитоспособность потенциального заемщика, принял решение о выдаче кредита. В качестве обеспечения исполнения кредитных обязательств заемщик должен был заключить договор залога приобретаемого автомобиля, с обязательством его страхования по риску «КАСКО» в одной из страховых компаний, предложенной Банком. Поскольку сумма страховой премии, предусматриваемая данной страховой компанией, была значительно выше, чем страховой компании, в которой ранее страховался заемщик, он отказался заключать договор страхования с предложенной Банком страховой компанией. Банк отказал Клиенту в выдаче кредита. Прав ли Банк?

*Ситуация 4.* Имеют ли кредитные организации право совершать операции купли-продажи залоговых частей двойных складских свидетельств (варрантов) на биржевую группу товаров (например, зерно) как долговых ценных бумаг, обеспеченных залогом? Необходимо ли на этот вид деятельности получение лицензии?

### **Этапы работы над ситуацией в аудитории и регламент:**

- студенты разбиваются на группы по 3-4 человека, изучение текста ситуации в группе (10 мин.);
- постановка преподавателем основных вопросов, вводное слово (5 мин);
- работа в составе малой группы, выбор лидера (30 мин.);
- представление решений каждой малой группы (10 мин);

- общая дискуссия, вопросы (30 мин);
- выступление преподавателя, его анализ ситуации (10 мин).

Анализ результатов (стадия консолидации), согласование мнений и позиций, совместном формулировании решений и их окончательное принятие.

По итогам проведения дискуссии студент должен **знать**:

основные банковские - правовые отношения;  
 обладать теоретическими знаниями по договорам банковского вклада и счета;

Студент должен **уметь**:

бегло ориентироваться в объеме банковского законодательства Российской Федерации,  
 правильно применять нормативный акт при наличии коллизии правовых норм;  
 корректировать правоприменительную деятельность в соответствии с изменениями в действующем законодательстве;  
 свободно владеть нормативно-правовым материалом, а также способностями его правильного применения в практической деятельности;  
 составлять правовые документы;

**Владеть:**

навыками системного толкования правовых актов;  
 экспертно-консультационной деятельности.

**Критерии оценки – см. п 1.2. ФОС**

### **1.3.Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков**

Основными функциями процедуры оценивания являются: ориентация образовательного процесса на достижение планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования и обеспечение эффективной обратной связи, позволяющей осуществлять управление образовательным процессом.

При проведении аттестации студентов важно помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний, умений, навыков студентов. Проверка, контроль и оценка знаний, умений, навыков студента, требуют учета его индивидуального стиля в осуществлении учебной деятельности. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

Критерии, формы и процедуры оценивания должны быть одинаково понятны всем обучающимся. Студенты должны быть заранее информированы о том, какие их образовательные результаты будут оцениваться, и в какой форме будет проходить оценивание. Оценивание должно быть своевременным. Оценивание должно быть эффективным.

Процедура оценки включает: использование персонифицированных процедур аттестации обучающихся и неперсонифицированных процедур оценки состояния и тенденций развития системы образования;

Система оценки результатов и качества образования включает в себя следующие оценочные процедуры: оценку стартовых возможностей обучающегося (входных знаний для изучения дисциплины); оценку индивидуального прогресса обучающегося в ходе непосредственного образовательного процесса (изучения дисциплины); оценку промежуточных результатов обучения по дисциплине.

Для того чтобы процедура оценивания стимулировала достижение образовательного результата (приобретение компетенции), преподаватель должен:

- определять цели обучения, образовательные результаты темы, раздела, курса и формулировать их языком, понятным обучающимся;

- разъяснять обучающимся цели обучения и способы проверки результатов достижения указанных целей;
- подбирать или создавать задания для проверки достижения сформулированных образовательных результатов;
- регулярно комментировать результаты обучающихся, давать советы с целью их улучшения;
- менять техники и технологии обучения в зависимости от достигнутых обучающимися образовательных результатов;
- учить обучающихся принципам самооценки и способам улучшения собственных результатов;
- предоставлять обучающимся возможности улучшить свои результаты до выставления окончательной отметки;
- осознавать, что оценивание посредством отметки резко снижает мотивацию и самооценку обучающихся.
- разделять ответственность за результаты обучения со студентом.

Процедуры оценки по дисциплине «Банковское право» включают: ролевые игры, написание тестов, подготовку рефератов, решение задач, мониторинг сформированности основных знаний, умений, навыков.

Таблица контроля формирования знаний, умений, навыков

| <i><b>Формы контроля</b></i>                               | <i><b>Элементы контроля</b></i> |
|--|---------------------------------|
| Фронтальный опрос  | Знания                          |
| Самоконтроль   | Знания                          |
| Взаимоконтроль   | Знания                          |
| Решение задач  | Знания, умения, навыки          |
| Самостоятельная работа                                     | Знания, умения                  |
| Практическая работа  | Знания, умения, навыки          |
| Реферат, доклад, обзор законодательства, судебной практики | Знания, умения, навыки          |
| Ролевые деловые игры, дискуссии                            | Знания, умения, навыки          |
| Тест   | Знания, умения, навыки          |
| Экзамен  | Знания, умения, навыки          |

Процедура оценивания качества предметных результатов студентов по дисциплине «Банковское право»:

- Включенное наблюдение и фиксация его результатов,
- Тестирование и фиксация его результатов,
- Устный опрос и фиксация его результатов,
- Самостоятельная работа и фиксация ее результатов,
- Беседа и фиксация ее результатов,
- Дискуссия (например, в учебном форуме) и фиксация ее результатов,
- Экзамены фиксация его результатов,
- Защита реферата и фиксация результатов,
- Письменная работа и фиксация ее результатов,
- Тестирование и фиксация его результатов

*Алгоритм процедуры оценивания преподавателем:*

- полнота и конкретность ответа;
- последовательность и логика изложения;
- связь теоретических положений с практикой;
- обоснованность и доказательность излагаемых положений;
- наличие качественных и количественных показателей;

- наличие иллюстраций к ответам в виде примеров и пр.;
- уровень культуры речи;
- использование наглядных пособий и т. п.
- качество подготовки;
- степень усвоения знаний;
- активность;
- положительные стороны в работе студентов;
- ценные и конструктивные предложения;
- недостатки в работе студентов;
- задачи и пути устранения недостатков.

*Алгоритм процедуры самооценки студента:*

- какова цель и что нужно было получить в результате?
- удалось получить результат? Найдено решение, ответ?
- справился полностью правильно или с ошибкой? Какой, в чём?
- справился полностью самостоятельно или с помощью (кто помогал, в чём)?

*Этапы процедуры оценивания:*

*Что оценивается.* Оценивается любое успешное, действие, оценкой фиксируется только решение полноценной задачи.

*Как оценивать.* За каждую учебную задачу или группу заданий — задач, показывающих овладение отдельным знанием, умением, навыком — ставится отдельная отметка.

*Параметры оценивания.* Оценка знаний, умений, навыков студента определяется по шкале оценивания, определённой в настоящей учебной программе.

*Фиксация результатов.* Формы представления образовательных результатов:

- ведомости успеваемости по предметам;
- тексты контрольных работ, тестов и проч., и анализ их выполнения обучающимся;
- журнал;
- индивидуальный учебный план (при наличии);
- зачетная книжка.

Знания оцениваются по четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При оценивании знаний, умений и навыков студентов по дисциплине преподаватель руководствуется, прежде всего, следующими критериями:

- умение оперировать юридическими понятиями и категориями;
- умение юридически грамотно анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения;
- умение самостоятельно толковать и правильно правовые нормы;
- умение правильно применять к различным правовым ситуациям;
- развитие навыков самостоятельной работы с нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач.

Студенты, давшие в результате 80 % и более правильных ответов получают оценку «отлично». Студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на 60 % и более процентов получают оценку «хорошо». Студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на 50 % и более процентов получают оценку «удовлетворительно». Студенты, давшие в результате опроса правильные ответы на менее 50 % вопросов получают оценку «неудовлетворительно».

Форма контроля – *реферат, доклад*. Знания оцениваются по четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При оценивании знаний и умений студентов учитываются следующие критерии:

- развитие навыков самостоятельного научного поиска необходимой литературы;

- развитие навыков самостоятельной работы нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач;

- развитие навыков научного анализа материала и его изложения;

- выработка умения самостоятельного выделения из всей найденной информации основных аспектов раскрывающих суть темы реферата и анализа их;

- развитие умения излагать изучаемый материал в краткой по объему и емкой по содержанию форме;

- закрепление знаний по выбранной теме при работе с дополнительными источниками.

*Оценка знаний, умений и навыков (компетенций) при интерактивных формах занятий.*

Знания оцениваются по четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При оценивании знаний, умений, навыков студентов учитываются следующие критерии:

- развитие навыков самостоятельного научного поиска необходимой литературы;

- развитие навыков самостоятельной работы нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики, учебной и научной литературой при решении поставленных задач;

- развитие навыков научного анализа материала и его изложения;

- выработка умения самостоятельного выделения из всей найденной информации основных аспектов раскрывающих суть темы реферата и анализа их;

- развитие умения излагать изучаемый материал в краткой по объему и емкой по содержанию форме;

- закрепление знаний по выбранной теме при работе с дополнительными источниками.

– умение оперировать юридическими понятиями и категориями;

– умение юридически грамотно анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения;

– умение самостоятельно толковать и правильно правовые нормы;

– умение правильно применять к различным правовым ситуациям.