

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Гжельский государственный университет»
(ГГУ)

Кафедра юридических и общеобразовательных дисциплин

Рабочая программа дисциплины с ФОС

Банковское право

<i>Направление подготовки</i>	40.03.01 Юриспруденция
<i>Направленность (профиль)</i>	Гражданско-правовой
<i>Квалификация выпускника</i>	бакалавр

пос. Электроизолатор
2024

Содержание

1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы
2. Компетенции и индикаторы их достижения
3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине
4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы
5. Объем дисциплины
6. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам / разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
7. Фонд оценочных средств для проведения аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины (модуля)
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
13. Образовательные технологии, используемые при освоении дисциплины

Рабочая программа дисциплины «Банковское право» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01. Юриспруденция

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО при реализации настоящей дисциплины, необходимо также учитывать образовательные потребности обучающихся из числа инвалидов и (или) лиц с ограниченными возможностями здоровья, в том числе в соответствии с «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса» (утв. Министерством образования и науки РФ 8 апреля 2014 г. N АК-44/05вн).

При наличии в группе инвалида и (или) лица с ОВЗ подбираются учебные задания и оценочные мероприятия с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья обучающегося.

1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Профессиональные		ПК-1

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-1	Способен к решению конкретных прикладных задач в сфере применения законодательства, регулирующего особенности отдельных видов предпринимательской деятельности, включая деятельность по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия деятельности организаций требованиям антимонопольного законодательства Российской Федерации	ПК-1.1 Решает конкретные прикладные задачи с учетом особенностей правового регулирования в частно-правовой сфере путем установления и исследования юридических фактов и выбора соответствующей нормы права, принятии соответствующего решения ПК-1.2 Определяет источники правовой информации, основные признаки и особенности правового регулирования в частно-правовой сфере; осуществляет деятельность по представлению интересов клиентов по вопросам антимонопольного законодательства и недобросовестной конкуренции ПК-1.3 Грамотно применяет на практике нормы корпоративного, коммерческого, банковского, конкурентного, страхового и иного законодательства, регулирующего особенности отдельных видов предпринимательской деятельности; обладает навыками предупреждения нарушения требований антимонопольного законодательства Российской Федерации, снижения риска нарушения, прекращения и устранение нарушений требований антимонопольного законодательства

3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
Код компетенции	ПК-1		
	нормы банковского права, особенности правового регулирования	решать конкретные прикладные задачи с учетом особенностей правового регулирования в	навыками решения конкретных прикладных

	банковской системы, кредитных правоотношений, как отдельный вид предпринимательской деятельности	банковской сфере; определять источники правовой информации, основные признаки и особенности правового регулирования в банковской сфере; определять источники грамотно применять на практике нормы банковского права	задачи с учетом особенностей правового регулирования в банковской сфере; навыками определения источников правовой информации и основных признаков и особенностей правового регулирования в банковской сфере; навыками правильного применения на практике норм банковского права
--	--	---	---

4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Дисциплина находится в логической и содержательно-методической взаимосвязи с другими частями ОПОП.

Код компетенции	Предшествующие дисциплины	Параллельно осваиваемые	Последующие дисциплины
ПК-1	Конкурентное право. Жилищное право. Юридическое сопровождение деятельности предприятий. Корпоративное право. Коммерческое право. Страховое право. Таможенное право.		Правоприменительная практика. Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена.

В рамках освоения программы бакалавриата выпускники готовятся к решению задач профессиональной деятельности следующих типов: правоприменительный.

Профиль (направленность) программы установлена путём её ориентации на сферу профессиональной деятельности выпускников: гражданско-правовая направленность.

Дисциплина в рамках воспитательной работы направлена на формирование у обучающихся активной гражданской позиции, уважения к правам и свободам человека, знания правовых основ и законов, воспитание чувства ответственности или умения аргументировать, самостоятельно мыслить, анализировать и оценивать изучаемые явления и процессы.

5. Объем дисциплины

<i>Виды учебной работы</i>		<i>Формы обучения</i>	
		<i>Очная</i>	<i>Очно-заочная</i>
Общая трудоемкость: зачетные единицы/часы		3/108	3/108
Семестр		8	9
Контактная работа с преподавателем:		24	16
	Занятия лекционного типа - лекционные занятия	8	4
	Занятия семинарского типа - практические занятия(в том числе в форме практической подготовки, 20% от объема практических занятий*)	14 (2*)	10(2*)
	Занятия семинарского типа - лабораторные работы (в том числе в форме практической подготовки, 20% от объема лабораторных занятий*)		
	Консультации		
	Курсовая работа (курсовой проект)		
Промежуточная аттестация: зачет		2	2
Самостоятельная работа		84	92

6.Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам / разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

6.1. Распределение часов по разделам/темам и видам работы

6.1.1. Очная форма обучения

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						Самосто ятельная работа
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекци и	Иные учебные занятия	Практ. зани ти я	Семинары	Лаб. раб.	Иные зани ти я	
1	Понятие, предмет и система курса банковского права	1			1			9
2	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	1			2			10
3	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции	1			2(1*)			9
4	Правовое регулирование	1			2			10

	договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц							
5	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений	1			2			9
6	Правовое регулирование кредитных правоотношений	1			2(1*)			10
7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой	1			1			9
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций	1			1			9
9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями				1			9
	Промежуточная аттестация	2						
	Итого	8			14(2*)			84

6.1.2. Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						Самосто ятельная работа
		Контактная работа						
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекци и	Иные учебные занятия	Практ. заняти я	Семинары	Лаб. раб.	Иные занят ия	
1	Понятие, предмет и система курса банковского права				1			10
2	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	1			1			10
3	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции	1			2(1*)			10
4	Правовое регулирование договора банковского счета и банковского				1			11

	вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц							
5	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений	1			1			10
6	Правовое регулирование кредитных правоотношений	1			1(1*)			11
7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой				1			10
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций				1			10
9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями				1			10
	Промежуточная аттестация	2						
	Итого	4			10(2*)			92

6.2. Программа дисциплины, структурированная по темам / разделам

6.2.1. Содержание лекционного курса

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционного занятия
1	Понятие, предмет и система курса банковского права	История возникновения банковской системы в мире и в России. Понятие и сущность банковского права. Предмет и метод банковского права. Банковские правоотношения, их структура и содержание. Понятие банковской деятельности. Понятие банковских операций и сделок. Виды активных и пассивных операций. Исключительное право банков на осуществление банковских операций. Операции небанковских кредитных организаций. Разграничение банковских и небанковских операций и сделок. Общая характеристика источников правового регулирования банковской деятельности: законы, подзаконные нормативные акты, правовые (банковские) обычаи, нормативные договоры, локальные правовые акты и их значение для правового регулирования текущей банковской деятельности. Система банковского права, банковского законодательства.
2	Понятие, структура и правовое регулирование	Понятие кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации. Кредитная система РФ.

	банковской системы Российской Федерации	Правовые основы кредитной системы РФ. Правовые основы организации и деятельности банков и небанковских кредитных организаций. Порядок создания и прекращения деятельности банков, небанковских кредитных организаций, филиалов и представительств. Регистрация кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Объединения банков, других кредитных организаций, ассоциации, союзы, банковские группы и холдинги. Условия открытия банков с участием иностранных инвестиций, а также деятельности иностранных банков на территории России. Формы участия иностранного банковского капитала в российской экономике. Основные условия предоставления Банком России разрешений российским юридическим лицам-резидентам на участие в капитале банков и иных организаций за границей. Лицензии, предоставляемые ЦБ РФ кредитным организациям. Понятие и правовое значение баланса банка. Изменение уставного капитала банка. Структура ресурсов банков: собственные (активы) и привлеченные (пассивы) средства. Правовой режим прибыли коммерческого банка. Источники правового регулирования учета и отчетности в банках. Правовое значение и содержание бухгалтерского учета в банках. Правовое регулирование банковской отчетности. Виды отчетности. Порядок публикации банками отчетности в открытой печати. Понятие банковской информации, ее объем и содержание. Порядок раскрытия банковской информации. Правовое регулирование вопросов, касающихся противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Понятие банковской тайны и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за разглашение банковской тайны.
3	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи, функции, органы управления, взаимоотношения с органами государственной власти, местного самоуправления, а также с кредитными организациями. Понятие денежной системы, ее структура. Правовое регулирование денежных реформ, порядка их проведения. Правовое регулирование денежного обращения. Органы, уполномоченные на эмиссию наличных денег, их компетенция. Легализация (отмывание) денежных средств и отчетность банков по операциях, подпадающим под это правовое понятие. Правила хранения, расходования и обращения денег.

		Правила ведения кассовых операций. Понятие кассовой дисциплины и банковский контроль за ее соблюдением. Правовое регулирование государственного долга. Понятие государственного займа, работа банков с государственными облигациями. Правовой режим уставного капитала и имущества Банка России. Уставный капитал, порядок образования и увеличения. Формирование резервного фонда и других фондов. Правовой режим, распределение прибыли Банка России. Понятие и виды надзора и контроля в сфере банковской деятельности. Банк России как орган надзора за деятельностью кредитных организаций. Институт кураторов, назначенных ЦБ РФ каждому банку. Правовое основание из назначения. Порядок проверки кредитных организаций Банком России. Особенности обжалования решений ЦБ РФ. Структура внутреннего контроля в банке. Согласование кандидатов на должности руководителей и иных должностных лиц внутреннего контроля банка. Его функции и взаимосвязь с ЦБ РФ
4	Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц	Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Характеристика договорных отношений между банком и клиентом. Порядок заключения, изменения, расторжения и прекращения договора банковского счета. Условия ареста счета. Договор банковского вклада, виды, его отличия от договора банковского счета. Правоотношения сторон по договору банковского вклада. Принципы системы страхования вкладов физических лиц. Участники системы страхования вкладов. Виды вкладов, подлежащих страхованию. Участие банков в системе страхования вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Права вкладчиков. Страховой случай. Порядок обращения за возмещением по вкладам. Размер возмещения и порядок его выплаты. Особенности страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, открытом для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества. Статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов. Имущество Агентства. Органы управления Агентства и их полномочия. Аудит Агентства. Порядок реорганизации и ликвидации Агентства. Взаимодействие Агентства, органов государственной власти и Банка России. Порядок постановки банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов. Реестр банков. Порядок взаимодействия Агентства и банка при наступлении страхового случая. Фонд обязательного страхования вкладов. Страховые взносы, порядок их исчисления и уплаты. Порядок

		исчисления и уплаты страховых взносов. Порядок расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов. Контроль за функционированием системы страхования вкладов. Основания прекращения права банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц. Особенности возврата вкладов физических лиц в кредитных организациях, в капитале которых участвует Банк России, в системе страхования вкладов. Имущественный взнос Российской Федерации
5	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений	Правовые основы расчетных отношений. Правовая природа и формы банковских расчетов. Наличные и безналичные расчеты. Правовые формы расчетов между клиентами банка, ответственность банка проведение расчетов, сроки их проведения. Правовое регулирование расчетов по корреспондентскому счету, по корреспондентским соглашениям. Межбанковские расчеты. Правовые основы электронного документооборота. Правовые формы международных расчетов. Унификация правил расчетов по инкассо, документарным аккредитивам. Правовые схемы расчетов с применением аккредитива между юридическими лицами. Банковские переводы. Особенности правового регулирования расчетов по поручению клиентов. Понятие требования, поручения. Чек форма расчетов.
6	Правовое регулирование кредитных правоотношений	Понятие кредитных правоотношений, содержание правоотношений. Цели и принципы банковского кредитования, его источники. Кредитные риски. Правовое регулирование займа и кредита. Предоставление кредитов ЦБ РФ иным банкам. Понятие и содержание кредитного договора. Порядок выдачи и погашения кредита. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств. Гражданско-правовая ответственность по кредитному договору. Межбанковские кредиты. Понятие дебиторской задолженности и ее виды. Форфейтинг как форма кредитования дебиторской задолженности. Содержание договора форфейтинга. Договор финансирования под уступку денежного требования или договор факторинга. Участие банка как стороны в договоре факторинга. Кредитование по договору финансовой аренды (лизинг). Значение лизинговых операций в банковской деятельности. Система правовых мер обеспечения возвратности банковских кредитов. Понятие и виды хеджирования. Страхование в банковской практике. Страхование непогашенных кредитов, ответственности заемщика, других кредитных рисков. Особенности применения

		способов обеспечения исполнения договорных обязательств в банковской практике. Кредитование под залог движимого и недвижимого имущества. Кредит под залог ценных бумаг, валютных ценностей. Порядок реализации заложенного имущества. Залог акций, ценных бумаг, основных средств. Особенности залога драгоценных металлов и камней. Поручительство в банковской практике. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Правовое регулирование ломбардного кредита. Удержание. Иные виды обеспечения кредитов. Понятие незакрытого перечня способов обеспечения
7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой	Классификация валютных операций. Валютные операции резидентов. Валютные операции нерезидентов. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации. Органы и агенты валютного контроля. Банк России как орган валютного регулирования. Банки как агенты валютного контроля
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций	Несостоятельность (банкротство) кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обязанности кредитной организации, руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации. Временная администрация по управлению кредитной организацией. Основания для ее назначения, функции, срок действия, порядок прекращения деятельности временной администрации. Руководитель временной администрации; его ответственность. Особенности функционирования временной администрации в случае участия Агентства по страхованию вкладов физических лиц. Участие Банка России в реорганизации кредитной организации. Финансирование мероприятий по предупреждению банкротства и урегулированию обязательств банка. Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации. Заявления о признании кредитной организации банкротом. Конкурсное производство. Конкурсный управляющий, его полномочия, контроль за деятельностью. Права кредиторов при банкротстве кредитной организации. Завершение конкурсного производства. Банкротство отсутствующей кредитной организации

9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями	Эмиссионные операции коммерческих банков: виды, цели, порядок осуществления; операции банков с векселями; инвестиционные операции банков: понятия, виды, назначение; прямые и портфельные инвестиции; сущность и понятие лизинга; Сущность и понятие факторинга; виды факторинга и их характеристика; сущность и понятие форфейтинга; Трастовые операции; операции доверительного управления; операции банков с драгоценными металлами; консультационные и информационные услуги; выдача гарантий и поручительств. Виды операций и сделок с драгоценными металлами, порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами. Порядок лицензирования указанных операций. Контроль ЦБРФ за совершением операций с драгоценными металлами. Металлический счет и порядок его открытия Операции с природными драгоценными камнями. Государственные фонды драгоценных металлов и драгоценных камней РФ и субъектов РФ. Аренда индивидуальных банковских сейфов для хранения драгоценных металлов и драгоценных камней
---	--	--

6.2.2. Содержание практических занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание практического занятия
1	Понятие, предмет и система курса банковского права	1. Основные теории происхождения налогообложения. 2. История развития банковской системы современной России. 3. Роль банков в государстве.
2	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	1. Характеристика предмета и метода банковского права. 2. Содержание банковских правоотношений. 3. Характеристика банковских и небанковских операций и сделок. 4. Источники банковского права
3	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции	1. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации. 2. Задачи и функции банка. 3. Порядок формирования, функции и обязанности органов управления ЦБ РФ. 4. Содержание понятия денежная система РФ. 5. Контроль ЦБ РФ за кассовыми операциями. 6. Обязанности банков в регулирование государственного долга. 7. Работа ЦБ РФ с государственными облигациями. 8. Работа Банка России как органа надзора за деятельностью кредитных организаций

4	Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц	1. Характеристика договора банковского счета. 2. Особенности договора банковского вклада. 3. Принципы системы страхования вкладов физических лиц в РФ. 4. Порядок обращения за возмещением по вкладам. 5. Статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов. 6. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов
5	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений	1. Правовые основы расчетных отношений. 2. Наличные расчеты и порядок контроля за ними. 3. Виды безналичных расчетов. 4. Содержание деятельности банков в организации расчетов по корреспондентскому счету. 5. Порядок проведения международных расчетов. 6. Правовые основы электронного документооборота. 7. Содержание Национальной платежной системы
6	Правовое регулирование кредитных правоотношений	1. Понятие и содержание кредитных правоотношений. 2. Принципы банковского кредитования. 3. Виды кредитов, выдаваемых ЦБ РФ коммерческим банкам, их особенность. 4. Права и обязанности сторон в кредитном договоре. 5. Порядок кредитования дебиторской задолженности. 6. Особенности применения способов обеспечения исполнения договорных обязательств в банковской практике. 7. Содержание договора форфейтинга. 8. Договор факторинга. 9. Договор лизинга
7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой	1. Классификация валютных операций. 2. Валютные операции резидентов и нерезидентов. 3. Порядок ввоза в РФ и вывоза из РФ валютных ценностей, иностранной валюты и ценных бумаг. 4. Органы валютного контроля, их права и обязанности. 5. Агентов валютного контроля, их права и обязанности
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций	1. Понятие несостоятельности (банкротство) кредитной организации. 2. Меры, которые следует применять по предупреждению банкротства кредитных организаций. 3. Характеристика мер, которые следует применять для финансового оздоровления кредитной организации. 4. Деятельность Агентства по страхованию вкладов физических лиц при банкротстве кредитной организации.

		5. Соблюдение прав кредиторов при банкротстве
9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями	1. Характеристика эмиссионных операций банков. 2. Содержание факторинга. 3. Характеристика банковских операций и сделок с драгоценными металлами. 4. Характеристика банковских операций и сделок с драгоценными камнями. 5. Порядок аренды индивидуальных банковских сейфов для хранения драгоценных металлов и драгоценных камней.

6.2.3. Содержание самостоятельной работы

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание самостоятельной работы
1	Понятие, предмет и система курса банковского права	<i>Информационный проект – презентация</i> Банковские правоотношения, их структура и содержание. Общая характеристика источников правового регулирования банковской деятельности: законы, подзаконные нормативные акты, правовые (банковские) обычаи, нормативные договоры, локальные правовые акты и их значение для правового регулирования текущей банковской деятельности. Система банковского права, банковского законодательства. При подготовке к вопросам практического занятия используются следующие методы работы: Реферирование литературы Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Подготовка презентации
2	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	<i>Информационный проект – презентация</i> Понятие кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации. Кредитная система РФ. Объединения банков, других кредитных организаций, ассоциации, союзы, банковские группы и холдинги. Формы участия иностранного банковского капитала в российской экономике. Понятие банковской тайны и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. При подготовке к вопросам практического занятия используются следующие методы работы: Реферирование литературы Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Подготовка презентации

3	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции	<i>Информационный проект – презентация</i> Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи, функции, органы управления, взаимоотношения с органами государственной власти, местного самоуправления, а также с кредитными организациями. Понятие и виды надзора и контроля в сфере банковской деятельности. Банк России как орган надзора за деятельностью кредитных организаций. При подготовке к вопросам практического занятия используются следующие методы работы: Реферирование литературы Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Подготовка презентации
4	Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц	<i>Информационный проект – презентация</i> Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Характеристика договорных отношений между банком и клиентом. Принципы системы страхования вкладов физических лиц. Участники системы страхования вкладов. Статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Страховые взносы, порядок их исчисления и уплаты. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов. Контроль за функционированием системы страхования вкладов. При подготовке к вопросам практического занятия используются следующие методы работы: Реферирование литературы Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Подготовка презентации
5	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений	<i>Информационный проект – презентация</i> Правовые основы расчетных отношений. Правовая природа и формы банковских расчетов. Наличные и безналичные расчеты. Правовые формы расчетов между клиентами банка, ответственность банка проведение расчетов, сроки их проведения. При подготовке к вопросам практического занятия используются следующие методы работы: Реферирование литературы Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Подготовка презентации

6	Правовое регулирование кредитных правоотношений	<i>Информационный проект – презентация</i> Понятие кредитных правоотношений, содержание правоотношений. Цели и принципы банковского кредитования, его источники. Кредитные риски. Правовое регулирование займа и кредита. Предоставление кредитов ЦБ РФ иным банкам. При подготовке к вопросам практического занятия используются следующие методы работы: Реферирование литературы Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Подготовка презентации
7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой	<i>Информационный проект – презентация</i> Классификация валютных операций. Валютные операции резидентов. Валютные операции нерезидентов. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Органы и агенты валютного контроля. Банк России как орган валютного регулирования. Банки как агенты валютного контроля При подготовке к вопросам практического занятия используются следующие методы работы: Реферирование литературы Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Подготовка презентации
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций	<i>Информационный проект – презентация</i> Несостоятельность (банкротство) кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обязанности кредитной организации, руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Участие Банка России в реорганизации кредитной организации. Финансирование мероприятий по предупреждению банкротства и урегулированию обязательств банка. Права кредиторов при банкротстве кредитной организации. Завершение конкурсного производства. При подготовке к вопросам практического занятия используются следующие методы работы: Реферирование литературы Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Подготовка презентации

9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями	<i>Информационный проект – презентация</i> Эмиссионные операции коммерческих банков: виды, цели, порядок осуществления; операции банков с векселями; инвестиционные операции банков: понятия, виды, назначение; прямые и портфельные инвестиции; сущность и понятие лизинга. Виды операций и сделок с драгоценными металлами, порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами. Операции с природными драгоценными камнями. Государственные фонды драгоценных металлов и драгоценных камней РФ и субъектов РФ. При подготовке к вопросам практического занятия используются следующие методы работы: Реферирование литературы Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Подготовка презентации
---	--	--

7. Фонд оценочных средств для проведения аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

7.1 Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Профессиональные		ПК-1

7.2 Паспорт компетенций

Код оцениваемой компетенции (или её части)	Вид контроля	Компонент фонда оценочных средств
ПК-1	Письменный Устный	Тестовые задания различных типов

7.3 Критерии оценки результатов обучения по дисциплине

В качестве критериев освоения компетенций используются знания, умения, владения.

Критерии оценки знаний студентов (пороговый уровень сформированности компетенции)

Шкала оценивания	Показатели оценивания компетенций
Отлично	- студент глубоко и всесторонне усвоил материал, уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает, опираясь на

	знания основной и дополнительной литературы, - делает квалифицированные выводы и обобщения; - владеет на высококвалифицированном уровне системой понятий. При проведении тестовых работ критерии оценок следующие: «5» - 90 – 100 %.
Хорошо	- студент твердо усвоил тему, грамотно и по существу излагает ее, опираясь на знания основной и дополнительной литературы; - затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений; - владеет на достаточном уровне системой понятий. При проведении тестовых работ критерии оценок следующие: «4» - 75 – 89 %.
Удовлетворительно	- студент ориентируется в материале, однако затрудняется в его изложении; - показывает недостаточность знаний основной и дополнительной литературы; - слабо аргументирует научные положения; - практически не способен сформулировать выводы и обобщения; - частично владеет системой понятий. При проведении тестовых работ критерии оценок следующие «3» - 60 – 74 %.
Неудовлетворительно	- студент не усвоил значительной части материала; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует квалифицированных выводов и обобщений; - не владеет системой понятий. При проведении тестовых работ критерии оценок следующие «2» - менее 59%.

**Критерии оценки умений студентов по решению учебно-профессиональных задач и заданий
(продвинутый уровень сформированности компетенции)**

Шкала оценивания	Показатели оценивания компетенций
Отлично	студент самостоятельно и правильно решил учебно-профессиональную задачу или задание, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя научные понятия, ссылаясь на нормативную базу. При проведении тестовых работ критерии оценок следующие: «5» - 90 – 100 %.
Хорошо	студент самостоятельно и в основном правильно решил учебно-профессиональную задачу или задание, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя научные понятия. При проведении тестовых работ критерии оценок следующие «4» - 75 – 89 %.
Удовлетворительно	студент в основном решил учебно-профессиональную задачу или задание, допустил несущественные ошибки, слабо аргументировал свое решение, недостаточно используя научные понятия. При проведении тестовых работ критерии оценок следующие: «3» - 60 – 74 %.
Неудовлетворительно	студент не решил учебно-профессиональную задачу или задание.

	При проведении тестовых работ критерии оценок следующие: « «2» - менее 59%.
--	--

Критерии оценки владения студентами навыками решения широкого круга комплексных проблемно-аналитических задач профессиональной деятельности (повышенный уровень сформированности компетенции)

Шкала оценивания	Показатели оценивания компетенций
Отлично	даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно и рационально (с использованием рациональных методик) решены задачи деловых игр, кейс-стади; при ответах выделялось главное, все теоретические положения умело увязывались с требованиями руководящих документов; ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности; показано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
Хорошо	даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решены практические задания; при ответах не всегда выделялось главное, отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов, при решении задач деловых игр, кейс-стади не всегда использовались рациональные методики; ответы в основном были краткими, но не всегда четкими.
Удовлетворительно	даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования, при решении задач деловых игр, кейс-стади студент использовал прежний опыт, на уточняющие вопросы даны правильные ответы; при ответах не выделялось главное; ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности; на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы.
Неудовлетворительно	не выполнены требования, предъявляемые к навыкам, оцениваемым “удовлетворительно”.

7.4 Тестовые задания (закрытого, открытого и иного типа)

Вопросы для проверки критерия «знать» (закрытого типа)

1. Банком может быть выдан беспроцентный кредит.

1. нет, не может
2. да, может

Ответ: 1

2. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты

1. кредитор
2. клиент
3. гарант
4. депонент
5. заемщик

Ответ: 4

3. Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии ...

1. генеральной лицензии
2. лицензии
3. расширенной лицензии

Ответ: 1

4. Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий (несколько вариантов)

1. положения
2. постановления
3. инструкции
4. указы

Ответ: 1, 3

5. Основанием для отзыва лицензии является осуществление Банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России.

1. да, является
2. нет, не является

Ответ: 1

6. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации ...

1. запрещена
2. разрешена

Ответ: 1

7. Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц.

1. нет, не может
2. да, может

Ответ: 2

8. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам

1. производственная, торговая и страховая деятельность
2. производственная, страховая деятельность
3. производственная деятельность

Ответ: 1

9. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как ...

1. акционерное общество
2. общество с ограниченной ответственностью
3. общество с дополнительной ответственностью
4. дочернее общество

Ответ: 1

10. Банковская тайна – это тайна о ... (несколько вариантов)

1. видах операций банка
2. счетах его клиентов и движении средств по ним
3. счетах его корреспондентов

Ответ: 2, 3

11. Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции

1. лицензия
2. договор
3. полис
4. контракт
5. доверенность

Ответ: 1

12. Банковское право – это ...

1. самостоятельная отрасль права
2. подотрасль финансового права

Ответ: 1

13. Публично-правовой метод в юридической литературе – метод ...

1. императивный
2. субординации
3. авторитарный

Ответ: 1

14. Внутрибанковский аудит не может являться частью ...

1. системы внутреннего контроля
2. внешнего аудита
3. внутреннего аудита

Ответ: 2

15. Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются ...

1. ежемесячно
2. ежеквартально
3. ежегодно
4. только инициативно

Ответ: 3

16. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся ...

1. иностранная валюта
2. внешние ценные бумаги
3. золотые слитки

Ответ: 3

17. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права. нет, не являются

1. являются, если они не противоречат действующему законодательству
2. да, являются

Ответ: 1

18. Предмет банковского права

1. банковская деятельность
2. банковские операции
3. банковские сделки

Ответ: 1

19. Главная функция банковского чека

1. кредитная

2. платежная
3. сохранная

Ответ: 2

20. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия ...

1. не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром
2. не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное
3. не определяет вознаграждение гаранту от принципала

Ответ: 2

21. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке ...

1. расчетный счет
2. текущий счет
3. счет для осуществления совместной деятельности

Ответ: 1

22. Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке.

1. да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
2. нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

Ответ: 2

23. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся ...

1. деньги
2. валюта
3. ювелирные изделия
4. золото в слитках
5. ценные бумаги

Ответ: 3

24. Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации

1. несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям
2. несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов
3. не полная оплата уставного капитала

Ответ: 3

25. Банк является ...

1. кредитором, заемщиком и поставщиком товаров
2. кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком
3. должником, заемщиком и поставщиком товаров
4. производителем; потребителем и посредником
5. должником и производителем

Ответ: 2

26. Небанковские кредитные организации

1. кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции

2. организации, не имеющие право осуществлять банковские операции

Ответ: 1

27. Классификация банковских правоотношений в зависимости от содержания (несколько вариантов)

1. имущественные
2. неимущественные
3. организационные
4. неимущественные
5. правовые
6. неорганизационные

Ответ: 1, 2, 3

28. Предоставление кредита является ... операцией Банка.

1. активной
2. пассивной

Ответ: 1

29. Банк России является ...

1. главным банком Москвы
2. вторым главным банком России после Сбербанка
3. филиалом Мирового банка
4. главным банком Российской Федерации

Ответ: 4

30. Банк должен предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции.

1. да, должен
2. нет, не должен

Ответ: 2

31. Банковская система Российской Федерации является ...

1. одноуровневой
2. двухуровневой
3. трехуровневой
4. четырехуровневой
5. пятиуровневой

Ответ: 2

32. Банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства не позже ... за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

1. двух дней, следующих
2. дня, следующего
3. недели, следующей

Ответ: 2

33. Особенность правового статуса Банка России.

1. Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков;

2. Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.

Ответ: 1

34. Банковской операцией является выдача ...

1. банковских гарантий
2. денежных средств

Ответ: 2

35. Если в кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита, то ... (несколько вариантов)

1. кредитный договор является недействительным
2. сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором
3. сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 10 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором

Ответ: 1, 2

36. Гражданско-правовой метод может именоваться как метод ...

1. диспозитивного регулирования
2. координации
3. автономии

Ответ: 1

37. При формировании уставного капитала коммерческого банка могут быть использованы бюджетные средства субъекта Федерации.

1. не могут
2. могут
3. могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти
4. могут на основании законодательного акта субъекта РФ

Ответ: 4

38. Банк России осуществляет свои расходы за счет ...

1. собственных доходов
2. займов
3. финансирования из федерального бюджета

Ответ: 1

Вопросы для проверки критериев «знать», «уметь» (открытого типа со свободно конструируемым ответом)

1. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как ...

Ответ: акционерное общество

2. Основными целями деятельности Банка России являются:

Ответ: защита и обеспечение устойчивости рубля, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов, развитие и укрепление банковской системы

3. Обязательство по чеку носит ...

Ответ: безотзывный характер до истечения срока предъявления чека к платежу

4. Под обращением ценных бумаг понимается:

Ответ: заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав собственности на ценные бумаги

5. При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяются процедуры:

Ответ: конкурсного производства, наблюдения

6. Условие о взимании процентов за платеж по чеку:

Ответ: ничтожно

7. Кредитная организация обладает:

Ответ: специальной правоспособностью

8. В систему банковского законодательства РФ из перечисленного входят:

Ответ: Гражданский кодекс РФ, нормативные акты Банка России, нормы Конституции РФ

9. Решения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг принимаются в форме:

Ответ: постановлений

10. Главная функция банковского чека:

Ответ: платежная

11. Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции:

Ответ: лицензия

12. Высшим органом управления Банка России является:

Ответ: Совет директоров

13. Банком может быть выдан беспроцентный кредит?

Ответ: нет, не может

14. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся ...

Ответ: золотые слитки

15. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты:

Ответ: депонент

16. В случае изменения основного обязательства, влекущего усиления ответственности или другие неблагоприятные последствия для поручителя, отношения поручительства ...

Ответ: прекращаются

17. Основанием возникновения поручительства может быть только:

Ответ: договор

18. В качестве плательщика в чековом обязательстве может выступать:

Ответ: только банк, где чекодатель имеет средства

19. Банк России может быть ликвидирован на основании ...

Ответ: закона о поправке к Конституции РФ

20. Договор залога недвижимости ...

Ответ: должен быть нотариально удостоверен и зарегистрирован

21. Члены Совета директоров Банка России назначаются на должность:

Ответ: Государственной Думой

22. Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц?

Ответ: да, может

23. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке ...

Ответ: расчетный счет

24. Все расчеты между юридическими лицами-резидентами в иностранной валюте производятся на основании:

Ответ: договоров (контрактов)

25. К источникам банковского права РФ из перечисленного не относит(-я)ся:

Ответ: религиозная доктрина

26. Решение о добровольной ликвидации кредитной организации не может быть принято в случае, если ...

Ответ: банк фактически является неплатежеспособным

27. Основными источниками правового регулирования расчетов на территории РФ являются:

Ответ: Гражданский кодекс РФ, Конституция РФ

28. Условие депозитного договора об отказе физического лица от права на получение вклада по первому требованию:

Ответ: является ничтожным

29. Право вкладчика на денежные средства, переданные банку во вклад, является:

Ответ: правом требования возврата денег и уплаты причитающихся процентов

30. Основанием для закрытия корреспондентского счета (субсчета) в подразделении расчетной сети Банка России является:

Ответ: расторжение договора счета

31. Исполнительная надпись совершается, если со дня возникновения права на иск прошло не более:

Ответ: трех лет

32. Одной из сторон договора факторинга является:

Ответ: финансовый агент

33. Ложное высказывание:

Ответ: Депозитные банки специализируются на осуществлении долгосрочных кредитных операциях.

34. Контроль за профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг осуществляет:

Ответ: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

35. Вновь созданному банку может быть выдана ...

Ответ: лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)

36. К активным операциям Банка России относятся:

Ответ: кредитование, операции с ценными бумагами, учетные операции

37. К основной банковской деятельности относится:

Ответ: систематическое осуществление банковских операций и сделок

38. Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации по следующим основаниям:

Ответ: несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям, несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов

- неудовлетворительное финансовое положение учредителей

39. За неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента о переводе банк несет:

Ответ: полную материальную ответственность

40. Ключевым элементом правового статуса Банка России является его ...

Ответ: независимость

41. Не могут быть преданы в лизинг следующие из перечисленных объекты:

Ответ: земельные участки, потребляемые вещи, реки и озера

42. Субъектами лизинга являются:

Ответ: лизингодатель, лизингополучатель, продавец

43. Выпуск ценных бумаг кредитных организаций подлежат государственной регистрации в ...

Ответ: территориальных учреждениях Банка России

44. Следственные органы могут получать сведения, составляющие банковскую тайну, при наличии:

Ответ: возбужденного уголовного дела

45. Списание средств со счета производится:

Ответ: по распоряжению клиента, по решению суда

46. Кредитная организация не вправе заниматься:

Ответ: торговой деятельностью

47. По результатам рассмотрения заявления о признании кредитной организации банкротом арбитражный суд может вынести решение:

Ответ: о признании кредитной организации банкротом, об отказе в признании кредитной организации банкротом

48. К специфическим принципам банковского права относят:

Ответ: двухуровневое построение банковской системы, сохранение банковской тайны, сочетание государственного управления банковской системой и самоуправления

49. Кредитные организации получают право осуществления банковских операций с момента ...

Ответ: получения лицензии

50. К операциям на открытом рынке относится:

Ответ: купля-продажа Центральным банком РФ государственных ценных бумаг

Вопросы для проверки критериев «уметь», «владеть» (открытого типа в виде расчетных задач, практико-ориентированных заданий, ситуационных задач)

Задача 1 Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Агард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось. Решите дело.

Ответ: За пользование кредитом в установленные сроки коммерческий банк должен уплатить проценты, установленные договором. А проценты за пользование кредитом сверх сроков договора могут быть рассчитаны по ставке рефинансирования действующей на день уплаты суммы кредита.

Задача 2 Глава крестьянского хозяйства Баранов получил в отделении «Агрбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Баранов умер. «Агрбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита. Решите дело.

Ответ: В случае невыполнения заемщиком условия договора займа о целевом использовании суммы займа, а также при нарушении взятых на себя обязанностей, займодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором. Поскольку в данном случае не имеют место быть никакие из вышеуказанных обстоятельств, являющихся основанием для удовлетворения требования о досрочном погашении кредита, в удовлетворении требования банку следует отказать

Задача 3 Кредитор по договору займа, срок исполнения которого определен в договоре моментом востребования, потребовал от должника возвратить полученную сумму займа в семидневный срок со дня предъявления требования о его возврате. Будет ли считаться исполнение просрочкой, если должник возвратит полученную сумму на восьмой день с момента предъявления требования кредитора? Решите дело.

Ответ: Заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

Задача 4 Кредитор потребовал от должника исполнения обязательства, срок исполнения которого определен моментом востребования, в трехдневный срок со дня предъявления требования о его исполнении. Будет ли считаться исполнение просрочкой, если должник исполнит обязательство на шестой день с момента предъявления требования кредитором? Решите дело.

Ответ: Нет, не будет. В случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условия, позволяющие определить этот срок, а равно и в случаях, когда срок исполнения обязательства определен моментом востребования, обязательство должно быть исполнено в течение семи дней со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не предусмотрена законом. При непредъявлении кредитором в разумный срок требования об исполнении такого обязательства должник вправе потребовать от кредитора принять исполнение, если иное не предусмотрено законом.

Задача 5 Фирма «Наст» обратилась в банк с заявлением на открытие банковского счета, при этом представила банку следующие документы: – заявление на открытие счета установленного образца; – копии учредительных документов; – карточку с образцами подписей и оттиском печати. Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета? Решите дело.

Ответ: Данный перечень не достаточен. В соответствии с законом «О банках и банковской деятельности» открытие кредитной организацией расчетного счета юридическому лицу осуществляется на основании свидетельства о его государственной регистрации, а также свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а также учредительные документы, карточку с образцами оттиска печати и подписей лиц, наделенных правом распоряжаться счетом, документы, подтверждающие их полномочия.

Задача 6 В договоре банковского счета юридического лица указано, что банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня поступления соответствующего платежного документа. Будет ли нарушением условий договора зачисление средств на счет клиента в день, следующий за днем поступления средств? Решите дело.

Ответ: Банк обязан зачислять поступившие для клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Задача 7 Банк расторгнул в одностороннем порядке договор банковского счета с клиентом -гражданином в связи с тем, что в течение двух лет по данному счету не проводилось операций. Правомерны ли действия банка. Решите дело.

Ответ: Да, правомерны. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента - гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем, и операций по этому счету банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным договором способом, если договором банковского счета не предусмотрен отказ банка от этого права.

Задача 8 Банк отказался выдать гражданину Иванову его вклад по срочному договору, заключенному на три года, раньше указанного в договоре срока, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Ивановым, прямо оговорен запрет снятия денег с вклада до истечения указанного в договоре срока. Несмотря на это, Иванов не согласился с отказом банка. Кто прав в этой ситуации? Решите дело.

Ответ: В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором банковского вклада не предусмотрен иной размер процентов.

Задача 9 Петров не согласился с действиями банка, уменьшившими проценты на его вклад до востребования, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада это не было предусмотрено. Банк заявил, что его действия законны и уменьшенные проценты были применены к вкладу по истечении месяца с момента сообщения вкладчикам об уменьшении процентов. Кто прав? Решите дело.

Ответ: Банк вправе изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования. В случае уменьшения банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором.

Задача 10 Иванов внес вклад в банк на имя своей жены. После ссоры с женой Иванов забрал сумму вклада со счета. Жена Иванова посчитала действия банка незаконными, так как вклад был открыт на ее имя. Банк обосновал правильность своих действий тем, что с момента открытия вклада жена Иванова не предъявляла банку никаких требований по вкладу и никаким иным способом не выразила до этого своего намерения воспользоваться правами на вклад. Правомерны ли действия банка?

Ответ: Да, правомерны. До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств.

Задача 11 Петров приобрел в коммерческом банке сберегательный сертификат и по истечении установленного в сертификате срока предъявил его для получения суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов, но не в самом банке, а в его филиале. Петрову отказали и объяснили, что он может получить деньги за сертификат только в том отделении банка, где он его приобрел. Правомерно ли отказали Петрову?

Ответ: Да, правомерно. Сберегательный и депозитный сертификаты являются именными документарными ценными бумагами, удостоверяющими факт внесения вкладчиком в кредитную организацию суммы вклада и право владельца такого сертификата на получение по истечении установленного сертификатом срока суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат. Сберегательный и депозитный сертификаты выдаются кредитной организацией на руки первому владельцу соответствующего сертификата.

Задача 12 Иванов просрочил срок выплаты по кредиту, в связи с чем банк потребовал с него уплаты неустойки, предусмотренной в договоре. При этом банк не представлял доказательств причинения ему убытков, вызванных ненадлежащим выполнением кредитного договора Ивановым. Законны ли требования банка в этой ситуации?

Ответ: Неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законодательством или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности, в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Задача 13 Водин является поручителем по кредитному договору Пьянова с банком. По согласию с Пьяновым банк увеличил проценты по кредиту. В связи с этим Водин обратился в суд с требованием о расторжении договора поручительства. Правомерно ли требования Водина?

Ответ: В случае, если обеспеченное поручительством обязательство было изменено без согласия поручителя, что повлекло за собой увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, поручитель отвечает на прежних условиях.

Задача 14. Иванов является поручителем по кредитному договору Петрова с банком. Долг Петрова по кредиту был переведен на Сидорова. Иванов не согласился быть поручителем Сидорова и заявил требование о прекращении поручительства. Имеет ли он на это право?

Ответ: Поручительство прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель в разумный срок после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового должника.

Задача 15. Банк «Гранит» является гарантом фирмы «Пилигрим» по ее обязательству перед фирмой «Лада» (бенефициаром). При предъявлении требования к банку фирмой «Лада» банк отказал в удовлетворении ее требования, сославшись на то, что приложенные к требованию документы не соответствуют условиям гарантии. Правомерен ли отказ банка.

Ответ: Гарант отказывает бенефициару в удовлетворении его требования, если это требование или приложенные к нему документы не соответствуют условиям независимой гарантии либо представлены гаранту по окончании срока действия независимой гарантии. Гарант должен уведомить об этом бенефициара в течении 5 дней.

7.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания индикаторов достижения компетенций в процессе промежуточного контроля

Промежуточная аттестация является основной формой контроля учебной работы обучающихся и оценивает результат учебной деятельности обучающихся за семестр. Основными формами промежуточной аттестации, определяемой ФГОС являются:

- экзамен по отдельной дисциплине;
- зачет по отдельной дисциплине.

Экзамен (зачет) – проверочное испытание по какому-нибудь учебному предмету. Это конечная форма изучения определенной дисциплины, механизм выявления и оценки результатов учебного процесса.

Цель экзамена (зачета)–завершить курс изучения конкретной дисциплины, оценить уровень полученных студентом знаний.

Зачет – вид мероприятия промежуточной аттестации, в результате которого обучающий получает оценку в шкале «зачтено»/«незачтено». Зачет может приниматься как в устной форме (которая предполагает ответы студентов на теоретические вопросы), так и выставляться по результатам выполнения студентами установленных программой видов работ.

Тем самым экзамены и зачеты содействуют решению главной задачи высшего образования – подготовке квалифицированных специалистов. Основными функциями Экзаменов (зачетов) являются обучающая, оценивающая и воспитательная. Обучающее значение экзаменов (зачетов) состоит в том, что студент в период экзаменационной сессии вновь обращается к пройденному учебному материалу, перечитывает конспект лекций, учебник, иные источники информации. Он не только повторяет и закрепляет полученные знания, но и получает новые. Именно во время подготовки к экзаменам «старые» знания обобщаются и переводятся на качественно новый уровень – на уровень системы как упорядоченной совокупности данных. Правильная подготовка к экзамену позволяет понять логику всего предмета в целом. Новые знания студент получает не только из лекций и семинарских занятий, но и в результате самостоятельной работы. В том числе изучая отдельные темы (проблемы), предложенные для самостоятельного изучения, новейшую научную литературу.

Оценивающая функция экзаменов заключается в том, что они не только обучают, но и подводят итоги как знаниям студентов (что выражается в конкретной оценке), так и в некотором роде всей учебной работе по данному предмету. В определенной степени

преподаватель-экзаменатор, выставяя оценку студенту, оценивает (часто самокритично) и результаты своей деятельности. Если экзамены принимаются объективно и в доброжелательной обстановке, то они, бесспорно, играют и большую воспитательную роль: стимулируют трудолюбие, принципиальность, ответственное отношение к делу, развивают чувство справедливости, уважения к науке, вузу и преподавателям. Экзамен, как и всякая иная форма учебного процесса, имеет свои нюансы, тонкости, которые студенту необходимо знать и учитывать. В систему подготовки к экзамену входят и такие вопросы: что и как запоминать при подготовке к экзамену; по каким источникам готовиться и на что направлять основные усилия.

При подготовке к экзамену (зачету) по конкретной дисциплине необходимо запоминать определения понятий, ибо именно в них фиксируются признаки, показывающие их сущность и позволяющие отличить данную категорию от других.

Кроме того, в процессе заучивания определений конкретных понятий студент «наращивает» свою научную культуру, формирует профессиональное сознание, связанное со специфической терминологией и соответствующей профессиональной деятельностью. Любая наука имеет свою систему понятий, и студент, запоминая конкретную учебную информацию, приобщается к данной системе, вынужден «подниматься» до ее уровня, использовать ее язык, а не пытаться объяснить ту или иную категорию на основе обыденного сознания, что нередко приводит к искажению содержания рассматриваемых проблем. Однако преподаватель на экзамене проверяет не столько уровень запоминания учебного материала, сколько то, как студент понимает те или иные научные категории и реальные проблемы, как умеет мыслить, аргументировать, отстаивать определенную позицию, объяснять заученную информацию своими словами.

Для успешной сдачи экзамена необходимо разумное сочетание запоминания и понимания, простого воспроизводства учебной информации и работы мысли.

Следует иметь в виду, что некоторая учебная информация поддается так называемому «условно гарантированному» запоминанию, т. е. запоминанию при помощи определенных доступных учебно-методических средств и приемов.

Речь, например, идет о той информации, которая содержится в программе курса. Ведь она включает в себя разделы, темы и основные понятия предмета, в рамках которых и формируются вопросы для экзамена. Важно понять, что программа составляется по определенным правилам: имеет свою логику изложения основного учебного материала, обладает структурой, в которой каждый элемент (раздел, тема, проблема) занимает строго отведенное ему место и играет конкретную роль, ранжируется по значимости, смысловой соподчиненности. Если проанализировать, где расположен экзаменационный вопрос (в каком разделе, теме, абзаце), как он связан и соотносится с другими вопросами, и применить приемы, которые можно назвать приемами систематического и логического толкования, можно гораздо увереннее и грамотнее построить свой ответ.

Для того чтобы быть уверенным на экзамене и зачете, необходимо ответы на наиболее трудные с точки зрения студента вопросы подготовить заранее в течение семестра и тезисно записать. Осмысленное письменное изложение материала включает дополнительные (моторные) ресурсы памяти и способствует лучшему запоминанию.

В идеале к экзаменам необходимо начинать готовиться с первой лекции, семинара по данному курсу. Однако далеко не все студенты сразу хотят «включаться» в такую долгосрочную и трудоемкую работу. Чаще они выбирают «штурмовой метод», когда факты закрепляются в памяти в продолжение немногих часов или дней и лишь для того, чтобы побыстрее сдать экзамен. Однако представления, полученные таким способом, не могут дать истинных знаний. Знания, приобретенные с помощью подобного метода, как правило, менее прочные и надежные, бессистемные и формальные.

Материал же, набираемый памятью постепенно, день за днем, освещенный критическим анализом, связанный ассоциациями с другими событиями и фактами и неоднократно подвергавшийся обсуждению, образует качественные знания.

При подготовке к экзамену следует, прежде всего, особое внимание уделить конспектам лекций, а уж затем учебникам, курсам лекций и другим учебным и учебно-методическим источникам. Лекции обладают рядом преимуществ: они более детальные, иллюстрированные и оперативные, позволяют оценить современную ситуацию, ответить на вопросы, интересующие аудиторию в данный момент. Опубликование же учебных материалов требует определенного времени. Поэтому часть полезной информации может быстро устареть или потерять актуальность.

Особое внимание при подготовке к экзамену (зачету) необходимо уделить терминологии, т. к. успешное овладение любой дисциплиной предполагает усвоение основных понятий, их признаков и особенности.

Таким образом, подготовка к экзамену (зачету) включает в себя:

- проработку основных вопросов курса;
- чтение основной и дополнительной литературы по темам курса;
- подбор примеров из практики, иллюстрирующих теоретический материал курса;
- выполнение промежуточных и итоговых тестов по дисциплине;
- систематизацию и конкретизацию основных понятий дисциплины.

При прохождении тестирования пользоваться конспектами лекций, учебниками, и иными материалами не разрешено. Оценивается по количеству правильно отвеченных вопросов. Проверяются знания.

При оценке решения заданий (задач, кейсов) анализируется понимание обучающимся конкретной ситуации, правильность её понимания в соответствии с изучаемым материалом, способность обоснования выбранной точки зрения, глубина проработки рассматриваемого вопроса, умением выявить основные положения затронутого вопроса. Проверяются умения и навыки.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

8.1 Основная учебная литература

1. Банковское право: учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. — Благовещенск: Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>

2. Банковское право : учебное пособие (практикум) / составители Л. Э. Боташева, Е. А. Первышов. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/92676.html>

8.2 Дополнительная учебная литература:

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. М. Зырянов [и др.] ; под редакцией И. Ш. Килясханова, С. Н. Бочарова. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html>

2. Осколкова, Н. А. Агентство по страхованию вкладов как субъект банковского права : монография / Н. А. Осколкова. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 124 с. — ISBN 978-5-4487-0296-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/77030.html>

8.3. Периодические издания

Актуальные проблемы российского права. ISSN: 1994-1471.
<http://www.iprbookshop.ru/63202.html>

Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5. Юриспруденция
<http://www.iprbookshop.ru/7276.html>
Вопросы современной юриспруденции
<http://www.iprbookshop.ru/48791.html>

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. Министерство юстиции: России официальный сайт <https://minjust.gov.ru/ru/>
2. Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru
3. Конституция Российской Федерации: <http://www.constitution.ru/>
4. Государственная Дума Федерального Собрания РФ: <http://duma.gov.ru>
5. Министерство внутренних дел Российской Федерации: <https://мвд.пф/>
6. Федеральная палата адвокатов Российской Федерации: <https://fparf.ru/>
7. Федеральная нотариальная палата: <https://notariat.ru/ru-ru/>
8. Юридический портал «Право»: <https://pravo.ru/>
9. Единый информационно-правовой портал по вопросам изменений в законодательстве: <https://zakonia.ru/>
10. «Кодексы и законы» - правовая навигационная система: <https://www.zakonrf.info/>
11. Большой юридический словарь: <https://gufo.me/dict/law>
12. Правовые новости и аналитика: <https://shortread.ru/>
13. Правосудие. Государственная автоматизированная система РФ: интернет-портал: <https://sudrf.ru>
14. Интернет и право: <http://www.internet-law.ru/>
15. Закон.ру: судебная практика, актуальные вопросы гражданского права: <https://zakon.ru/>
16. КонсультантПлюс: справочная правовая система: <https://www.consultant.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Успешное освоение данного курса базируется на рациональном сочетании нескольких видов учебной деятельности – лекций, семинарских занятий, самостоятельной работы. При этом самостоятельную работу следует рассматривать одним из главных звеньев полноценного высшего образования, на которую отводится значительная часть учебного времени.

Самостоятельная работа студентов складывается из следующих составляющих:

1. работа с основной и дополнительной литературой, с материалами интернета и конспектами лекций;
2. внеаудиторная подготовка к контрольным работам, выполнение докладов, рефератов и курсовых работ;
3. выполнение самостоятельных практических работ;
4. подготовка к экзаменам (зачетам) непосредственно перед ними.

Для правильной организации работы необходимо учитывать порядок изучения разделов курса, находящихся в строгой логической последовательности. Поэтому хорошее усвоение одной части дисциплины является предпосылкой для успешного перехода к следующей. Задания, проблемные вопросы, предложенные для изучения дисциплины, в том числе и для самостоятельного выполнения, носят междисциплинарный характер и базируются, прежде всего, на причинно-следственных связях между компонентами окружающего нас мира. В течение семестра, необходимо подготовить рефераты (проекты) с использованием рекомендуемой основной и дополнительной литературы и сдать рефераты для проверки преподавателю. Важным составляющим в изучении данного курса является решение ситуационных задач и работа над проблемно-аналитическими заданиями, что предполагает знание соответствующей научной терминологии и т.д.

Для лучшего запоминания материала целесообразно использовать индивидуальные особенности и разные виды памяти: зрительную, слуховую, ассоциативную. Успешному запоминанию также способствует приведение ярких свидетельств и наглядных примеров. Учебный материал должен постоянно повторяться и закрепляться.

При выполнении докладов, творческих, информационных, исследовательских проектов, особое внимание следует обращать на подбор источников информации и методику работы с ними.

Для успешной сдачи экзамена (зачета) рекомендуется соблюдать следующие правила:

1. Подготовка к экзамену (зачету) должна проводиться систематически, в течение всего семестра.
2. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц до экзамена.
3. Время непосредственно перед экзаменом (зачетом) лучше использовать таким образом, чтобы оставить последний день свободным для повторения курса в целом, для систематизации материала и доработки отдельных вопросов.

На экзамене высокую оценку получают студенты, использующие данные, полученные в процессе выполнения самостоятельных работ, а также использующие собственные выводы на основе изученного материала.

Учитывая значительный объем теоретического материала, студентам рекомендуется регулярное посещение и подробное конспектирование лекций.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

- 1.Операционная система Microsoft Windows
- 2.Microsoft Office 2010-2016
- 3.Антивирус Kaspersky Endpoint Security
- 4.Программа для работы с pdf файлами AdobeReader
- 5.Архиватор 7-zip
- 6.Справочно-правовая система КонсультантПлюс

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

1. Специализированная мебель, отвечающая всем установленным нормам и требованиям;
2. Технические средства обучения, в том числе наборы демонстрационного оборудования, служащие для представления учебной информации (мобильное мультимедийное оборудование)

13.Образовательные технологии, используемые при освоении дисциплины

Для освоения дисциплины используются как традиционные формы занятий – лекционные занятия (типы лекций – установочная, вводная, текущая, заключительная, обзорная; виды лекций – проблемная, визуальная, лекция конференция, лекция консультация) и практические занятия, так и активные и интерактивные формы занятий - диспуты, решение ситуационных задач, ролевые игры и разбор конкретных ситуаций.

На учебных занятиях используются технические средства обучения – проектор, ноутбук, проекционный экран, колонки для демонстрации слайдов, видеосюжетов и др. Тестирование обучаемых может осуществляться с использованием компьютерного оборудования университета.

13.1. В освоении учебной дисциплины используются следующие традиционные образовательные технологии:

- чтение проблемно-информационных лекций с использованием доски и видеоматериалов;
- семинарские занятия для обсуждения, дискуссий и обмена мнениями;
- контрольные опросы;
- консультации;
- самостоятельная работа студентов с учебной литературой и первоисточниками;
- подготовка и обсуждение рефератов (проектов), презентаций (научно-исследовательская работа);
- тестирование по основным темам дисциплины.

13.2. Активные и интерактивные методы и формы обучения

Из перечня видов: («мозговой штурм», анализ НПА, анализ проблемных ситуаций, анализ конкретных ситуаций, инциденты, имитация коллективной профессиональной деятельности, разыгрывание ролей, творческая работа, связанная с освоением дисциплины, ролевая игра, круглый стол, диспут, беседа, дискуссия, мини-конференция и др.) используются следующие:

- диспут
- анализ проблемных, творческих заданий, ситуационных задач
- ролевая игра;
- круглый стол;
- мини-конференция
- дискуссия
- беседа.