

# МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Горно-Алтайский государственный университет»  
(ФГБОУ ВО ГАГУ, ГАГУ, Горно-Алтайский государственный университет)

## Банковское право

### рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой	<b>кафедра права, философии и социологии</b>		
Учебный план	38.05.01_2024_854-3Ф.plx 38.05.01 Экономическая безопасность Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности		
Квалификация	<b>экономист</b>		
Форма обучения	<b>заочная</b>		
Общая трудоемкость	<b>4 ЗЕТ</b>		
Часов по учебному плану	144	Виды контроля на курсах:	
в том числе:		экзамены 6	
аудиторные занятия	14		
самостоятельная работа	120,6		
часов на контроль	7,75		

#### Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	6		Итого	
	УП	РП		
Лекции	4	4	4	4
Практические	10	10	10	10
Консультации (для студента)	0,4	0,4	0,4	0,4
Контроль самостоятельной работы при проведении аттестации	0,25	0,25	0,25	0,25
Консультации перед экзаменом	1	1	1	1
Итого ауд.	14	14	14	14
Контактная работа	15,65	15,65	15,65	15,65
Сам. работа	120,6	120,6	120,6	120,6
Часы на контроль	7,75	7,75	7,75	7,75
Итого	144	144	144	144

Программу составил(и):

*доцент, Гуткович Е.М.*

Рабочая программа дисциплины

**Банковское право**

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - специалитет по специальности 38.05.01  
Экономическая безопасность (приказ Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293)

составлена на основании учебного плана:

38.05.01 Экономическая безопасность

утвержденного учёным советом вуза от 01.02.2024 протокол № 2.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

**кафедра права, философии и социологии**

Протокол от 11.04.2024 протокол № 8

Зав. кафедрой Крашенинина Вера Геннадьевна

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры **кафедра права, философии и социологии**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2025 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Крашенинина Вера Геннадьевна

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026-2027 учебном году на заседании кафедры **кафедра права, философии и социологии**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2026 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Крашенинина Вера Геннадьевна

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027-2028 учебном году на заседании кафедры **кафедра права, философии и социологии**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2027 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Крашенинина Вера Геннадьевна

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2028-2029 учебном году на заседании кафедры **кафедра права, философии и социологии**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2028 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Крашенинина Вера Геннадьевна

### 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	<i>Цели:</i> Выработать у будущего юриста правовое мировоззрение, верное представление об основных банковских правоотношениях: сущности банковской деятельности; субъектах банковской системы России, правах и обязанностях кредитных организаций.
1.2	<i>Задачи:</i> - углубленное изучение студентами банковского законодательства и судебной практики при осуществлении банковских операций; - изучение системы управления банковским сектором экономики, правового статуса Центрального банка России и коммерческих банков, иных субъектов банковских правоотношений; - уяснить основы банковского законодательства как самостоятельной отрасли права, - формирование у студентов навыков практической деятельности в области банковской деятельности.

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ООП:		Б1.В
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>	
2.1.1	Гражданское право	
2.1.2	Экономическая теория	
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>	
2.2.1	Предпринимательское право	
2.2.2	Арбитражное процессуальное право	

### 3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий**

**ИД-1.УК-1: Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними.**

Знать:

- правовые основы функционирования финансово кредитной системы России;
- организационно-правовые основы функционирования банковской системы Российской Федерации.

Уметь:

- давать квалифицированные заключения и рекомендации по вопросам правового регулирования банковской деятельности;
- принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с требованиями законодательства.

Владеть:

- профессиональными навыками юридически правильной квалификации фактов и обстоятельств применительно к конкретной ситуации в сфере банковской деятельности.

**УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности**

**ИД-1.УК-10: Понимает базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике.**

Знать:

- понятия и принципы банковской деятельности;
- порядок осуществления банковских операций и сделок;
- правовые и организационные основы кредитования и расчетов;
- формы и методы банковского надзора и контроля, а также компетенцию органов их осуществляющих.

Уметь:

- применять экономические знания в решении правовых проблем в сфере банковской деятельности.

Владеть:

- способностью использовать основы экономических знаний в профессиональной деятельности в сфере банковского права.

**ПК-5: Способен квалифицировано применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в сфере обеспечения экономической безопасности**

<b>ИД-1.ПК-5: Знает содержание нормативных-правовых актов, регулирующих обеспечение экономической безопасности</b>
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правовые основы функционирования финансово кредитной системы России;</li> <li>- содержание нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность;</li> <li>- организационно-правовые основы функционирования банковской системы Российской Федерации.</li> </ul>
<b>ИД-3.ПК-5: Осуществляет поиск, обобщение, анализ информации, имеющей значение для реализации правовых норм в сфере обеспечения экономической безопасности</b>
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- собирать и анализировать фактическую информацию, определять виды правоотношений, возникающих в банковской деятельности и находить нормативные акты, иные источники банковского права для решения практических задач;</li> <li>- обеспечивать соблюдение законодательства в сфере банковской деятельности;</li> <li>- применять способы и методы защиты нарушенных прав и законных интересов субъектов банковской деятельности, а также их клиентов.</li> </ul>
<b>ИД-4.ПК-5: Понимает механизм реализации норм права, регламентирующих вопросы обеспечения экономической безопасности</b>
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- механизм реализации норм банковского законодательства;</li> <li>- практику применения банковского законодательства арбитражными судами и судами общей юрисдикции;</li> <li>- особенности правового регулирования банковской деятельности.</li> </ul>
<b>ИД-5.ПК-5: Способен совершать юридические действия и принимать квалифицированные решения в сфере обеспечения экономической безопасности</b>
<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования банковской деятельности.</li> <li>- навыками применения нормативных правовых актов, реализации норм материального и процессуального права в сфере банковской деятельности.</li> <li>- способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с банковским законодательством Российской Федерации.</li> </ul>

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
	<b>Раздел 1. Введение в банковское право. Понятие банковского правоотношения.</b>						
1.1	Тема: Введение в банковское право. Понятие банковского правоотношения. Понятие и структура банковского права как комплексной отрасли права. Банковское право как отрасль правовой науки и учебная дисциплина. Предмет и метод банковского права. Правовое содержание банковской деятельности ее признаки и режимы. Понятие и виды банковских операций и сделок. Понятие, содержание и виды банковских правоотношений. /Лек/	6	0	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	

1.2	<p>Тема 1. Введение в банковское право. Понятие банковского правоотношения. План занятия</p> <p>1. Доклад «Содержание банковской деятельности».</p> <p>2. Обсуждение доклада.</p> <p>Вопросы для обсуждения на семинаре</p> <p>Что понимают под банковской деятельностью? В чем ее сущность? Какие методы правового регулирования присущи банковскому праву?</p> <p>Что понимается под банковскими правоотношениями?</p> <p>Дайте понятие и укажите виды финансовых инструментов. В чем заключается цель банковской деятельности?</p> <p>Правовое содержание банковской деятельности как предмета банковского права.</p> <p>Назовите признаки банковской деятельности и ее режимы.</p> <p>Назовите виды банковских правоотношений.</p> <p>/Пр/</p>	6	1	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
1.3	<p>Тема 1. Введение в банковское право. Понятие банковского правоотношения. Содержание работы:</p> <p>1. Подготовка к докладу и дискуссии по вопросам семинарского занятия. Форма отчетности: устные выступления. Сроки контроля: семинарское занятие по теме.</p> <p>2. Решение задач. Форма отчетности: письменные ответы на задачи. Сроки контроля: семинарское занятие по теме.</p> <p>3. Подготовка к тестированию. Форма отчетности: тестирование в системе moodle. Сроки контроля: в середине курса.</p> <p>/Ср/</p>	6	10,6	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	<p>Оценочные средства:</p> <p>1. темы докладов,</p> <p>2. вопросы к семинарам,</p> <p>3. ситуационные задачи.</p> <p>4. тесты для текущей аттестации.</p> <p>6. вопросы к экзамену.</p> <p>7. темы рефератов</p>
	<b>Раздел 2. Источники банковского права.</b>						
2.1	<p>Тема: Источники банковского права. Понятие и виды источников банковского права. Законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность. Подзаконные акты как источники банковского права. Локальные акты кредитных организаций. Международные акты и обычаи. Банковские обычаи и обыкновения. /Лек/</p>	6	0	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	

2.2	<p>Тема 2. Источники банковского права План занятия 1. Доклад «Источники банковского права». 2. Решение ситуационных задач. Вопросы для обсуждения на семинаре Какие акты ЦБ РФ являются нормативными? Что понимают под источником банковского права? Что понимается под банковскими правилами и обычаями? В чем состоит значение конституционных основ банковского права? В чем заключается роль общих и специальных законов в механизме правового регулирования банковской деятельности? По каким признакам можно классифицировать источники банковского права? /Пр/</p>	6	1	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
2.3	<p>Тема 2. Источники банковского права. Содержание работы: 1. Подготовка к докладу и дискуссии по вопросам семинарского занятия. Форма отчетности: устные выступления. Сроки контроля: семинарское занятие по теме. 2. Решение задач. Форма отчетности: письменные ответы на задачи. Сроки контроля: семинарское занятие по теме. 3. Подготовка к тестированию. Форма отчетности: тестирование в системе moodle. Сроки контроля: в середине курса. /Ср/</p>	6	10	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	<p>Оценочные средства: 1. темы докладов, 2. вопросы к семинарам, 3. ситуационные задачи. 4. тесты для текущей аттестации. 6. вопросы к экзамену.</p>
	<b>Раздел 3. Правовое положение Центрального банка</b>						
3.1	<p>Тема: Правовое положение Центрального банка. Понятие, функции и задачи Центрального Банка. Банк России как юридическое лицо. Компетенция Центрального банка как банка и центра банковской системы. Компетенция Центрального банка как контрагента государства, органа банковского регулирования и надзора. Структура Центрального банка. /Лек/</p>	6	0	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
3.2	<p>Тема 3. Правовое положение Центрального банка. Содержание работы: 1. Самостоятельное изучение вопроса "Деятельность Центрального банка по лицензированию". Форма отчетности: письменный конспект. Сроки контроля: к зачету. 2. Подготовка к тестированию. Форма отчетности: тестирование в системе moodle. Сроки контроля: в середине курса. /Ср/</p>	6	10	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	<p>Оценочные средства: 1. тесты для текущей аттестации. 2. вопросы к экзамену. 3. темы конспектов.</p>
	<b>Раздел 4. Правовой статус коммерческого банка</b>						

4.1	<p>Тема: Правовой статус коммерческого банка.</p> <p>Понятие и сущность коммерческого банка. Организационная структура коммерческого банка. Порядок создания коммерческого банка.</p> <p>Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания коммерческих банков.</p> <p>Пруденциальное регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков. Реорганизация коммерческого банка. Прекращение деятельности коммерческого банка в добровольном и принудительном порядке. Банкротство кредитных организаций: особенности и последствия. /Лек/</p>	6	0	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
4.2	<p>Тема 4. Правовой статус коммерческого банка.</p> <p>Содержание работы:</p> <p>1. Самостоятельное изучение вопроса "Особенности банкротства кредитных организаций". Форма отчетности: конспект. Сроки контроля: к зачету.</p> <p>2. Подготовка к тестированию. Форма отчетности: тестирование в системе moodle. Сроки контроля: в середине курса. /Ср/</p>	6	10	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	<p>Оценочные средства:</p> <p>1. тесты для текущей аттестации.</p> <p>2. вопросы к экзамену.</p> <p>3. темы конспектов</p>
	<b>Раздел 5. Банковская система Российской Федерации и формы взаимодействия ее элементов</b>						
5.1	<p>Тема: Банковская система Российской Федерации и формы взаимодействия ее элементов.</p> <p>Понятие банковской системы Российской Федерации и ее структура.</p> <p>Понятие и правовое положение банковских и небанковских кредитных организаций. Правовой статус иностранных банков (их филиалов).</p> <p>Банковские группы и холдинги. Союзы и ассоциации кредитных организаций.</p> <p>Правовые формы и основные направления взаимодействия ЦБ РФ и коммерческих банков. /Лек/</p>	6	1	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	



5.2	<p>Тема 5. Банковская система Российской Федерации и формы взаимодействия ее элементов</p> <p>План занятия</p> <p>1. Доклад «Правовые формы и основные направления взаимодействия ЦБ РФ и коммерческих банков»</p> <p>2. Обсуждение доклада</p> <p>Вопросы для обсуждения на семинаре</p> <p>Каким образом строятся взаимоотношения Банка России с кредитными организациями, их объединениями, ассоциациями и союзами?</p> <p>Какие элементы включает в себя банковская система России?</p> <p>Что понимается под небанковской кредитной организацией и в каком порядке они создаются?</p> <p>Как образуются группы кредитных организаций и банковские холдинги, являются ли они элементами банковской системы?</p> <p>Назовите правовые формы и основные направления взаимодействия Центрального банка и элементов банковской системы.</p> <p>/Пр/</p>	6	1	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	ситуационные задачи, тесты, вопросы к экзамену
5.3	<p>Тема 5. Банковская система Российской Федерации и формы взаимодействия ее элементов.</p> <p>Содержание работы:</p> <p>1. Подготовка к докладу и дискуссии по вопросам семинарского занятия.</p> <p>Форма отчетности: устные выступления. Сроки контроля: семинарское занятие по теме.</p> <p>2. Решение задач. Форма отчетности: письменные ответы на задачи. Сроки контроля: семинарское занятие по теме.</p> <p>3. Подготовка к тестированию. Форма отчетности: тестирование в системе moodle. Сроки контроля: в середине курса.</p> <p>/Ср/</p>	6	10	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	<p>Оценочные средства:</p> <p>1. темы докладов,</p> <p>2. вопросы к семинарам,</p> <p>3. ситуационные задачи.</p> <p>4. тесты для текущей аттестации.</p> <p>6. вопросы к экзамену.</p>
	<b>Раздел 6. Понятие и виды пассивных операций банка. Институт банковского счета</b>						
6.1	<p>Тема: Понятие и виды пассивных операций банка. Институт банковского счета.</p> <p>Понятие пассивных операций банка, их значение. Виды пассивных операций.</p> <p>Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Право на расчетный счет.</p> <p>Виды банковских счетов. Понятие и содержание договора банковского счета. Правовой режим денег на счете.</p> <p>Операции по счету. Приостановление, арест и закрытие банковского счета. /Лек/</p>	6	1	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	

6.2	<p>Тема 6. Понятие и виды пассивных операций банка.</p> <p>Применяемые образовательные технологий: решение ситуационных задач.</p> <p>План занятия</p> <p>1. Доклад «Пассивные операции банка и их значение для экономики»</p> <p>2. Решение ситуационных задач.</p> <p>Вопросы для обсуждения на семинаре</p> <p>В чем, согласно договору банковского счета, заключаются права и обязанности кредитной организации по распоряжению денежными средствами клиента?</p> <p>Каков порядок расторжения договора банковского счета?</p> <p>В чем состоит отличие ареста от приостановления операция по счету?</p> <p>Что понимается под договором на расчетно-кассовое обслуживание?</p> <p>В каком порядке заключается договор банковского счета? Зависит ли порядок заключения договора от вида счета?</p> <p>Перечислите и охарактеризуйте разновидности счетов.</p> <p>Перечислите и проанализируйте в какой очередности и на каком основании производится списание средств со счета.</p> <p>/Пр/</p>	6	1	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	ситуационные задачи, тесты, вопросы к экзамену
6.3	<p>Тема 6. Понятие и виды пассивных операций банка.</p> <p>Содержание работы:</p> <p>1. Подготовка к докладу и дискуссии по вопросам семинарского занятия.</p> <p>Форма отчетности: устные выступления. Сроки контроля: семинарское занятие по теме.</p> <p>2. Решение задач. Форма отчетности: письменные ответы на задачи. Сроки контроля: семинарское занятие по теме.</p> <p>3. Подготовка к тестированию. Форма отчетности: тестирование в системе moodle. Сроки контроля: в середине курса.</p> <p>/Ср/</p>	6	10	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Оценочные средства: 1. темы докладов, 2. вопросы к семинарам, 3. ситуационные задачи. 4. тесты для текущей аттестации. 6. вопросы к экзамену.
	<b>Раздел 7. Банковские расчетные правоотношения</b>						
7.1	<p>Тема: Банковские расчетные правоотношения.</p> <p>Правовая природа и формы банковских расчетов. Корреспондентские расчеты и расчеты по клирингу. Правовые формы расчетов между клиентами банков. Права, обязанности и ответственность банка в расчетных правоотношениях. Правовые основы и механизм валютного регулирования. Валютные операции, осуществляемые кредитными организациями. /Лек/</p>	6	1	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	

7.2	<p>Тема 7. Банковские расчетные правоотношения.</p> <p>Применяемые образовательные технологии: решение ситуационных задач.</p> <p>План занятия</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Доклад «Правовые основы и механизм банковских расчетов».</li> <li>2. Обсуждение доклада.</li> <li>3. Решение ситуационных задач.</li> </ol> <p>Вопросы для обсуждения на семинаре</p> <p>Что понимается под договором на расчетно-кассовое обслуживание?</p> <p>Какие формы безналичных расчетов предусмотрены банковским законодательством?</p> <p>Какие расчетные документы используются при безналичных расчетах?</p> <p>Что представляет собой аккредитив?</p> <p>Какие виды аккредитивов могут открываться банком?</p> <p>Что понимается под иностранной валютой?</p> <p>Какой банк называют уполномоченным?</p> <p>Что понимается под валютными операциями?</p> <p>Что такое паспорт сделки?</p> <p>/Пр/</p>	6	1	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Применяемые образовательные технологии: решение ситуационных задач.
7.3	<p>Тема 7. Банковские расчетные правоотношения.</p> <p>Содержание работы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Подготовка к докладу и дискуссии по вопросам семинарского занятия.</li> </ol> <p>Форма отчетности: устные выступления. Сроки контроля: семинарское занятие по теме.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Решение задач. Форма отчетности: письменные ответы на задачи. Сроки контроля: семинарское занятие по теме.</li> <li>3. Подготовка к тестированию. Форма отчетности: тестирование в системе moodle. Сроки контроля: в конце курса.</li> </ol> <p>/Ср/</p>	6	10	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Оценочные средства: 1. темы докладов, 2. вопросы к семинарам, 3. ситуационные задачи. 4. тесты для текущей аттестации. 6. вопросы к экзамену.
	<b>Раздел 8. Правовое регулирование депозитных отношений между кредитными организациями и их клиентами. Страхование банковских вкладов</b>						

8.1	<p>Тема: Правовое регулирование депозитных отношений между кредитными организациями и их клиентами. Страхование банковских вкладов.</p> <p>Понятие договора банковского вклада. Виды вкладов. Элементы договора банковского вклада. Правовая природа договора банковского вклада. Форма и порядок заключения депозитного договора. Сберегательный и депозитный сертификат. Обязанности банка по депозитному договору. Правовые способы защиты вкладов. Страхование банковских вкладов. Функции Агентства по страхованию вкладов. /Лек/</p>	6	1	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
8.2	<p>Тема 8. Правовое регулирование депозитных операций</p> <p>Применяемые образовательные технологии: решение ситуационных задач.</p> <p>План занятия:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Доклад «Понятие и виды банковских вкладов».</li> <li>2. Обсуждение доклада.</li> <li>3. Решение ситуационных задач.</li> </ol> <p>Вопросы для обсуждения на семинаре</p> <p>Каким образом осуществляется защита вкладчиком своих прав в случаях нарушения банком сроков выдачи вклада?</p> <p>Имеет ли право вкладчик предъявить требование о компенсации морального вреда, причиненного нарушением его прав?</p> <p>Допускаются ли расчеты по обязательствам вкладчика с его счета банковского вклада?</p> <p>Проанализируйте отличия договора банковского вклада с физическими и юридическими лицами.</p> <p>Составьте таблицу и проведите сравнительный анализ правового режима договоров банковского вклада и договора займа.</p> <p>Раскройте содержание способов обеспечения возврата вкладов физических и юридических лиц. /Пр/</p>	6	1	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Применяемые образовательные технологии: решение ситуационных задач.
8.3	<p>Тема 8. Правовое регулирование депозитных операций.</p> <p>Содержание работы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Подготовка к докладу и дискуссии по вопросам семинарского занятия.</li> </ol> <p>Форма отчетности: устные выступления. Сроки контроля: семинарское занятие по теме.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Решение задач. Форма отчетности: письменные ответы на задачи. Сроки контроля: семинарское занятие по теме.</li> <li>3. Подготовка к тестированию. Форма отчетности: тестирование в системе moodle. Сроки контроля: в конце курса. /Ср/</li> </ol>	6	10	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Оценочные средства: 1. темы докладов, 2. вопросы к семинарам, 3. ситуационные задачи. 4. тесты для текущей аттестации. 6. вопросы к экзамену.
<b>Раздел 9. Правовое регулирование активных банковских операций</b>							

9.1	Тема: Правовое регулирование активных банковских операций. Понятие и виды активных банковских операций. Правовое регулирование предоставления и распределения централизованных государственных кредитов. Порядок и способы определения процентных ставок по кредитному договору. Правовое значение ставки рефинансирования. Виды и способы обеспечения полученного кредита. Особенности оформления залога и ипотеки. /Лек/	6	0	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
9.2	Тема 9. Правовое регулирование активных банковских операций Применяемые образовательные технологии: решение ситуационных задач. План занятия 1. Доклад «Понятие и виды активных банковских операций» 2. Обсуждение доклада 3. Решение ситуационных задач Вопросы для обсуждения на семинаре Назовите виды и раскройте содержание активных операций банка. Раскройте содержание принципов банковского кредитования. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ для кредитных организаций в целях обеспечения их финансовой устойчивости /Пр/	6	1	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Применяемые образовательные технологии: решение ситуационных задач.
9.3	Тема 9. Правовое регулирование активных банковских операций. Содержание работы: 1. Подготовка к докладу и дискуссии по вопросам семинарского занятия. Форма отчетности: устные выступления. Сроки контроля: семинарское занятие по теме. 2. Решение задач. Форма отчетности: письменные ответы на задачи. Сроки контроля: семинарское занятие по теме. 3. Подготовка к тестированию. Форма отчетности: тестирование в системе moodle. Сроки контроля: в конце курса. /Ср/	6	10	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Оценочные средства: 1. темы докладов, 2. вопросы к семинарам, 3. ситуационные задачи. 4. тесты для текущей аттестации. 6. вопросы к экзамену.
<b>Раздел 10. Кредитные отношения</b>							
10.1	Тема: Кредитные отношения. Понятие кредитных правоотношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Понятие и содержание кредитного договора, его существенные и факультативные условия. Ответственность по кредитному договору. Гражданско-правовые, административные и уголовные последствия неисполнения обязательств по кредитному договору. Порядок реализации ответственности и санкций. /Лек/	6	0	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	

10.2	Тема 10. Кредитные правоотношения. Применяемые образовательные технологий: Решение ситуационных задач. План занятия 1. Доклад «Понятие и виды кредитов» 2. Обсуждение доклада 3. Решение задач Вопросы для обсуждения на семинаре В каких случаях банк вправе отказаться от выдачи кредита? Что понимается под вексельным кредитом? Что понимается под овердрафтом и на каком счете он отражается? Что понимается под кредитной линией? Что понимается под банковской гарантией и на каком счете она отражается? /Пр/	6	1	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Применяемые образовательные технологий: Решение ситуационных задач.
10.3	Тема 10. Кредитные правоотношения. Содержание работы: 1. Подготовка к докладу и дискуссии по вопросам семинарского занятия. Форма отчетности: устные выступления. Сроки контроля: семинарское занятие по теме. 2. Решение задач. Форма отчетности: письменные ответы на задачи. Сроки контроля: семинарское занятие по теме. 3. Подготовка к тестированию. Форма отчетности: тестирование в системе moodle. Сроки контроля: в конце курса. /Ср/	6	10	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Оценочные средства: 1. темы докладов, 2. вопросы к семинарам, 3. ситуационные задачи. 4. тесты для текущей аттестации. 6. вопросы к экзамену.
	<b>Раздел 11. Деятельность банка на рынке ценных бумаг</b>						
11.1	Тема: Деятельность банка на рынке ценных бумаг. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг. Правила выпуска и размещения акций и облигаций. Правовые основы работы банка с ценными бумагами других эмитентов. Тростовые и депозитарные операции банков. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг. Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных денег и ценных бумаг. /Лек/	6	0	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	

11.2	<p>Тема 11. Деятельность банка на рынке ценных бумаг</p> <p>План занятия</p> <p>1. Доклад «Правовые основы работы банка с ценными бумагами» .</p> <p>2. Обсуждение доклада.</p> <p>Вопросы для обсуждения на семинаре</p> <p>Что понимается под вексельным кредитом?</p> <p>В каких формах выпускаются эмиссионные ценные бумаги? Какие эмиссионные ценные бумаги может выпускать кредитная организация?</p> <p>В чем заключается депозитарная деятельность коммерческого банка?</p> <p>Какую деятельность на рынке ценных бумаг вправе осуществлять кредитная организация.</p> <p>Кто и в каком порядке осуществляет лицензирование профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг? /Пр/</p>	6	1	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
11.3	<p>Тема 11. Деятельность банка на рынке ценных бумаг.</p> <p>Содержание работы:</p> <p>1. Подготовка к докладу и дискуссии по вопросам семинарского занятия. Форма отчетности: устные выступления. Сроки контроля: семинарское занятие по теме.</p> <p>2. Решение задач. Форма отчетности: письменные ответы на задачи. Сроки контроля: семинарское занятие по теме.</p> <p>3. Подготовка к тестированию. Форма отчетности: тестирование в системе moodle. Сроки контроля: в конце курса. /Ср/</p>	6	10	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	<p>Оценочные средства:</p> <p>1. темы докладов,</p> <p>2. вопросы к семинарам,</p> <p>3. ситуационные задачи.</p> <p>4. тесты для текущей аттестации.</p> <p>6. вопросы к экзамену.</p>
	<b>Раздел 12. Налогообложение и аудит коммерческих банков</b>						
12.1	<p>Тема: Налогообложение и аудит коммерческих банков.</p> <p>Правовые основы деятельности кредитных организаций как участников налоговых правоотношений. Правовое регулирование налогообложения кредитных организаций. Особенности формирования себестоимости банковской деятельности. Понятие состав и оценка имущества банка в целях его налогообложения. Правовые основы осуществления аудиторской деятельности в Российской Федерации. Понятие и виды аудиторских проверок. Внутренний и внешний аудит кредитной организации. Аудит Банка России. Аудиторское заключение. /Лек/</p>	6	0	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	

12.2	<p>Тема 12. Налогообложение и аудит коммерческих банков</p> <p>План занятия</p> <p>1. Доклад «Правовое регулирование обязанностей банка как участника налоговых правоотношений».</p> <p>2. Обсуждение доклада.</p> <p>Вопросы для обсуждения на семинаре</p> <p>Какие виды налогов и сборов уплачивают банки?</p> <p>Каковы функции банка в налоговых правоотношениях?</p> <p>Назовите объекты налогообложения у банков и освобождаемые от налогообложения финансовые операции, совершаемые банками?</p> <p>Назовите принципы банковского аудита.</p> <p>Какие виды аудиторских заключений предусмотрены в области банковского аудита?</p> <p>Что понимается под внутренним контролем в коммерческом банке и какова его цель?</p> <p>В каком порядке и кем проводится аудит Банка России?</p> <p>/Пр/</p>	6	1	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
12.3	<p>Тема 12. Налогообложение и аудит коммерческих банков.</p> <p>Содержание работы:</p> <p>1. Подготовка к докладу и дискуссии по вопросам семинарского занятия. Форма отчетности: устные выступления. Сроки контроля: семинарское занятие по теме.</p> <p>2. Решение задач. Форма отчетности: письменные ответы на задачи. Сроки контроля: семинарское занятие по теме.</p> <p>3. Подготовка к тестированию. Форма отчетности: тестирование в системе moodle. Сроки контроля: в конце курса.</p> <p>/Ср/</p>	6	10	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	<p>Оценочные средства:</p> <p>1. темы докладов,</p> <p>2. вопросы к семинарам,</p> <p>3. ситуационные задачи.</p> <p>4. тесты для текущей аттестации.</p> <p>6. вопросы к экзамену.</p>
<b>Раздел 13. Консультации</b>							
13.1	Консультация по дисциплине /Конс/	6	0,4	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
<b>Раздел 14. Промежуточная аттестация (экзамен)</b>							
14.1	Подготовка к экзамену /Экзамен/	6	7,75	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	



14.2	Контроль СР /КСРАтт/	6	0,25	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
14.3	Контактная работа /КонсЭк/	6	1	ИД-1.УК-1 ИД-1.ПК-5 ИД-3.ПК-5 ИД-4.ПК-5 ИД-5.ПК-5 ИД-1.УК-10	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Пояснительная записка

1. Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Банковское право».

2. Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения текущего контроля в форме тестовых заданий, вопросов для семинаров, ситуационных задач, портфолио, и промежуточной аттестации в форме вопросов к экзамену.

### 5.2. Оценочные средства для текущего контроля

#### Ситуационные задачи

Задача 1. Хозяйствующий субъект обратился в арбитражный суд с заявлением о признании частично недействующим нормативного акта Банка

России. Судом первой инстанции производство по делу прекращено, так как данный спор не подлежит рассмотрению в арбитражном суде.

В какой суд арбитражный или общей юрисдикции нужно обжаловать нормативные акты Банка России?

Задача 2. 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?

Задача 3. Банк России обратился с заявлением о взыскании с Банка штрафа за нарушение Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, выразившееся в представлении недостоверной отчетности. Судом первой инстанции производство по делу прекращено, так как данный спор не подлежит рассмотрению в арбитражном суде.

Насколько законно такое решение арбитражного суда?

Задача 4. 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?

Задача 5. 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 осуществляет, но 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?

Задача 6. Индивидуальный предприниматель, реализовав товары оптовому покупателю, намеревается получить оплату по контракту путем безналичного перечисления на текущий счет, открытый ему в банке как физическому лицу.

Вправе ли клиент использовать текущий счет, открытый ему как физическому лицу, для зачисления торговой выручки?

Задача 7. 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?

Задача 8. 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?

Задача 9. Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» 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.

Задача 10. Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет.

Через год Таранов умер. «Агропромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита.

Решите дело.

Критерии оценки:

«отлично» (3 балла), повышенный уровень

Задача решена верно. Студентом правильно квалифицированы факты, о которых идет речь в задаче. Верно подобраны источники права. Правильно применены соответствующие нормы. При решении студент показал способность толковать правовые акты. Ответ обоснован с указанием на пункты или части соответствующей статьи или статей нормативного правового акта.

«хорошо» (2 балла), пороговый уровень

Задача решена верно. Студентом правильно квалифицированы факты, о которых идет речь в задаче. Верно подобраны источники. Правильно применены соответствующие нормы права. Ответ обоснован с указанием на пункты или части соответствующей статьи или статей нормативного правового акта.

«удовлетворительно» (1 балл), пороговый уровень

Задача решена частично верно. Студентом правильно квалифицированы факты, о которых идет речь в задаче. Частично верно подобраны источники. Соответствующие нормы права применены частично верно. Ответ не обоснован, не указаны (или указаны не верно) на пункты или части соответствующей статьи или статей нормативного правового акта.

«неудовлетворительно» (0 баллов), уровень не сформирован

Задача решена не правильно (или не решена). Студентом неверно квалифицированы факты, о которых идет речь в задаче. Неверно подобраны источники. Соответствующие нормы права применены частично верно или не верно. Ответ не обоснован, не указаны (или указаны не верно) на пункты или части соответствующей статьи или статей нормативного правового акта.

Комплект тестов для проведения первой текущей аттестации

1. Банковская операция это:

- 1) предусмотренная федеральным законом и соответствующими нормативными актами Центрального банка технология деятельности кредитной организации направленная на реализацию конкретной сделки между кредитной организацией и ее клиентом;
- 2) юридические значимые действия, совершаемые кредитными организациями в процессе своей деятельности в предусмотренной законом или договором правовой форме;
- 3) сделки, систематически проводимые кредитными организациями и Банком России в соответствии с принципом

- исключительной правоспособности, объектом которых могут быть ценные бумаги, деньги, драгоценные металлы, природные камни;
- 4) сделки, т.е. соответствующие действия, направленные на установление, изменение или прекращение правоотношений.
- 5) сделки, совершать которые могут только банки.
2. Субъектами банковской деятельности являются:
- 1) Центральный банк и кредитные организации
  - 2) кредитные организации
  - 3) Клиенты кредитных организаций и кредитные организации
  - 4) Клиенты кредитных организаций, кредитные организации, Центральный банк.
  - 5) Кредитные организации, Центральные банк, государственные органы.
3. Банковское право это состоящая из правовых норм:
- 1) отрасль права, регулирующая организацию банковской системы, денежное обращение, правовой статус и банковские операции кредитных организаций;
  - 2) подотрасль финансового права;
  - 3) комплексная отрасль права, регулирующая отношения, возникающие в процессе функционирования банковской системы, регулирования банковской деятельности со стороны ЦБР и других органов государственной власти;
  - 4) комплексная отрасль права, регулирующая общественные отношения между ЦБР и кредитными организациями по поводу осуществления банковской деятельности, а также между кредитными организациями и их клиентами;
  - 5) отрасль законодательства, регулирующая отношения между Банком России и банками, а также между банками и их клиентами.
4. Методом правового регулирования в банковском праве является:
- 1) властный приказ;
  - 2) гражданско-правовой метод;
  - 3) диспозитивный метод;
  - 4) преимущественно императивный метод с элементами диспозитивности;
5. Правовое регулирование банковской деятельности не осуществляется:
- 1) ГК РФ;
  - 2) Указами Президента РФ, Постановлениями Правительства;
  - 3) КоАП РФ;
  - 4) Указаниями ЦБ РФ;
6. Нормативные акты Банка России обязательны:
- 1) для органов власти всех уровней, а также всех юридических и физических лиц;
  - 2) для всех кредитных организаций;
  - 3) для органов власти всех уровней и участников банковской системы;
  - 4) для участников банковской системы, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
7. По общему правилу нормативные акты Банка России вступают в силу:
- 1) по истечении 10 дней со дня их официального опубликования в «Вестнике Банка России»;
  - 2) по истечении семи дней со дня их первого официального опубликования;
  - 3) в порядке, установленном Советом директоров ЦБ РФ;
  - 4) в порядке, предусмотренном для подзаконных актов органов федеральной исполнительной власти.
8. Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, имеет право издавать следующие нормативные акты:
- 1) Указания, Положения, Инструкции;
  - 2) Приказы, письма, инструкции;
  - 3) Официальные разъяснения, Указания, Положения, Инструкции;
  - 4) Указания оперативного характера, представления, постановления, приказы;
  - 5) Письма, Положения, Приказы, Инструкции;
9. Центральный банк это:
- 1) орган государственного управления
  - 2) государственное учреждение
  - 3) государственное унитарное предприятие на праве хозяйственного ведения
  - 4) орган государственной власти
  - 5) уполномоченный государством банк на осуществление функций эмиссионного банка
10. Органами управления Центрального банка является:

- 1) Национальный банковский совет
- 2) Председатель Центрального Банка России
- 3) Совет директоров
- 4) Председатель Центрального Банка и Совет директоров Центрального Банка
- 5) Национальный банковский совет, Совет директоров и Председатель ЦБ

Комплект тестов для проведения второй текущей аттестации

1. Обязательные резервы (резервные требования) это:

- 1) механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора;
- 2) механизм регулирования объема выдаваемых кредитов, посредством установления одной или нескольких процентных ставок по различным видам операций;
- 3) депонируемые ЦБР денежные средства кредитных организаций, составляющие фонд обязательного страхования вкладов;
- 4) золотовалютные резервы Центрального банка;
- 5) экономические нормативы, направленные на снижение финансовых рисков кредитных организаций;

2. Банковский надзор это:

- 1) постоянно осуществляемая деятельность ЦБР по проверке исполнения кредитными организациями и банковскими группами требований федеральных законов и нормативных актов ЦБР, регулирующих банковскую деятельность;
- 2) деятельность ЦБР по проверке выполнения кредитными организациями соблюдения обязательных экономических нормативов;
- 3) контрольная деятельность Центрального Банка России, направленная на выявление и пресечение нарушений в банковской сфере;
- 4) деятельность ЦБР по выявлению нарушений банковского законодательства кредитными организациями и применение к ним мер ответственности;
- 5) деятельность Комитета банковского надзора ЦБР, связанная с осуществлением надзорных проверок в месте нахождения кредитных организаций в целях проверки соблюдения последними банковского законодательства.

3. Из чего составляется уставной капитал кредитной организации?

- 1) Из величины вкладов участников, определяющих минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов;
- 2) Из денежной и не денежной части, вносимой в оплату уставного капитала;
- 3) Из величины долей участников, выраженных в денежной форме;
- 4) Из собственных и привлеченных средств учредителей;
- 5) Из денежных вкладов и имущества по перечню, установленному Правительством России

4. Какие последствия наступают для кредитной организации с момента отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций?

- 1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, возникших до дня ее отзыва;
- 2) прекращается начисление предусмотренных законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности, за исключением текущих обязательств;
- 3) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях;
- 4) запрещается совершение сделок с имуществом кредитной организации, прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам платежей на счета клиентов кредитной организации;
- 5) все перечисленные последствия.

5. Какие операции, осуществляемые кредитными организациями, относятся к банковским операциям?

- 1) лизинговые операции;
- 2) операции с драгоценными и драгоценными камнями;
- 3) эмиссия банковских карт;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

7. Вклад в уставный капитал кредитной организации может быть в виде:

- 1) денежных средств;
- 2) принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности здания;
- 3) принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности имущества в виде банкоматов;
- 4) все перечисленное.

8. Внутреннее подразделение кредитной организации, осуществляющее все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организации лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале) называется:

- 1) дополнительным офисом;

2) кредитно-кассовым офисом;

3) операционной кассой вне кассового узла;

4) операционным офисом.

9. Паспорт сделки - это:

1) документ валютного регулирования и валютного контроля, оформляемый

экспортером товаров в уполномоченном банке и содержащий сведения о внешнеэкономической сделке;

2) документ налогового контроля, оформляемый импортером при ввозе товаров через таможенную границу Российской Федерации;

3) документ, выдаваемый уполномоченным банком и подтверждающий заключение экспортного контракта между резидентом и нерезидентом;

4) документ, подтверждающий совершение валютной операции между резидентом и нерезидентом.

10. Паспорт сделки не оформляется, если общая сумма контракта (кредитного договора) в долларах США не превышает:

1) 5 000;

2) 10 000;

3) 3 000;

4) 15 000.

11. Не является валютной операцией:

1) перевод иностранной валюты со счета в РФ на счет того же лица за пределами территории России;

2) перевод нерезидентом валюты РФ с одного счета на другой банковский счет, того же лица, открытые на территории России;

3) приобретение нерезидентом у нерезидента на законных основаниях валютных ценностей;

4) приобретение нерезидентом у резидента на законных основаниях через уполномоченные банки драгоценных металлов.

Критерии оценки:

Правильные ответы даны на 85-100% вопросов - «отлично» (24- 28 балла), повышенный уровень

Правильные ответы даны на 66-84% вопросов - «хорошо» (18,5 - 23,5 балла), пороговый уровень

Правильные ответы даны на 50-65% вопросов - «удовлетворительно» (14 – 18,2 балла), пороговый уровень

Правильные ответы даны на менее 50% вопросов - «неудовлетворительно» (0-13 балла), уровень не сформирован

### 5.3. Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Портфолио

Название портфолио:

«Самостоятельная работа студента»

Структура портфолио:

1. Конспекты по темам самостоятельного изучения

2. Доклады к семинарским занятиям.

Темы для конспектов

1. Деятельность Центрального банка по лицензированию

2. Особенности банкротства кредитных организаций

Критерии оценки:

(3 балла), повышенный уровень

Соблюдена логика изложения вопроса темы. Материал изложен в полном объеме, выделены ключевые моменты

вопроса. Материал изложен понятным языком, приведены примеры, иллюстрирующие ключевые моменты вопроса.

(1,5 балла), пороговый уровень

Конспект составлен небрежно и неграмотно. Имеются нарушения логики изложения материала темы, не приведены иллюстрационные примеры, не выделены ключевые моменты темы.

(0,5 балла), пороговый уровень

Несоблюдение литературного стиля изложения, неясность и неточность изложения, иллюстрационные примеры отсутствуют. Тема раскрыта не полностью.

«неудовлетворительно» (0 баллов), уровень не сформирован

Задание не выполнено

Подготовка доклада

1. Содержание банковской деятельности

2. Источники банковского права

3. Правовые формы и основные направления взаимодействия ЦБ РФ и коммерческих банков
4. Пассивные операции банка и их значение для экономики
5. Правовые основы и механизм банковских расчетов
6. Понятие и виды банковских вкладов
7. Понятие и виды активных банковских операций
8. Понятие и виды кредитов
9. Правовые основы работы банка с ценными бумагами
10. Правовое регулирование обязанностей банка как участника налоговых правоотношений.

Критерии оценки:

(3 балла), повышенный уровень

Доклад основан на общепризнанных положениях юридической теории, содержит ссылки на действующее законодательство и мнения ученых-правоведов. Проведен анализ действующего законодательства. Автор продемонстрировал хорошие навыки публичного выступления, а также умение выражать свои мысли юридической терминологией. Прослеживается высокая степень самостоятельности мышления. Доклад полный, логически верно изложен, не содержит фактических и юридических неточностей.

(2 балла), пороговый уровень

Доклад основан на общепризнанных положениях юридической теории, содержит ссылки на действующее законодательство и мнения ученых-правоведов. Проведен анализ действующего законодательства. Автор на достаточном уровне продемонстрировал навыки публичного выступления, а также умение выражать свои мысли юридической терминологией. Степень самостоятельности мышления не достаточно высока. Текст полный, логически верно изложен, однако содержит фактические и юридические неточности.

(1 балл), пороговый уровень

Доклад основан на общепризнанных положениях юридической теории, содержит ссылки на действующее законодательство и мнения ученых-правоведов, однако, анализ действующего законодательства проведен на недостаточном уровне. Автор слабо показал умение выражать свои мысли юридической терминологией. Степень самостоятельности мышления прослеживается, но слабо. Текст полный, но местами логически неверно изложен, содержит фактические и юридические неточности.

«неудовлетворительно» (0 баллов), уровень не сформирован

Мнение студента не достаточно аргументировано. Отсутствует анализ действующего законодательства. Отсутствует самостоятельность мышления. Текст не полный, логически неверно изложен, содержит фактические и юридические неточности.

Темы рефератов по дисциплине «Банковское право»

Понятие банковского права и его место в системе российского права.

Предмет, метод, система и принципы банковского права.

Понятие и содержание банковской деятельности.

Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок.

Понятие и содержание банковских правоотношений.

Источники банковского права.

Система банковского законодательства.

Подзаконные нормативные акты. Система и действие актов Банка России.

История становления банковского права в России.

Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе.

Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Место Банка России в банковской системе Российской Федерации.

Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.

Органы управления Банка России.

Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России.

Банк России как субъект публичного права.

Организационная функция Банка России. Нормотворческая функция Банка России. Функция защиты гражданского оборота Банка России.

Банк России как субъект частного права.

Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России.

Понятие и сущность банковского надзора. Формы банковского надзора.

Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России, порядок и сроки их проведения. Обязанности кредитной организации при проведении инспекционной проверки Банком России.

Виды проверок, проводимых Банком России.

Соотношения банковского надзора и аудита.

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.

Понятие и виды кредитных организаций

Сущность банка с позиций его исторического развития.

Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации.

Банковские операции и сделки.

Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций.

Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги.

Порядок и этапы создания кредитной организации.

Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий.

Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии.

Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия.

Ликвидация кредитной организации.

Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций. Законодательство, регулирующее вопросы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Правовое регулирование осуществления Агентством по страхованию вкладов мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Государственное регулирование финансовой устойчивости банковской системы.

Понятие и виды банковских рисков. Страхование рисков.

Основные базельские принципы (Базель-1, 2, 3) и их трансформация в российское законодательство.

Пруденциальное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации: понятие, цели и орган, его осуществляющий.

Обязательные экономические нормативы, устанавливаемые Банком России.

Внутренний контроль, его цели и задачи в Российской Федерации. Структура органов внутреннего контроля в кредитной организации.

Деятельность кредитной организации по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю.

Надзор Банка России за надлежащим осуществлением кредитными организациями деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Понятие и виды вкладов по российскому банковскому праву.

Правовая природа договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада, содержание договора. Форма договора банковского вклада.

Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат.

Правовые проблемы изменения процентной ставки по договору банковского вклада; открытия безотзывных вкладов.

Банковские и внутрибанковские счета. Виды банковских счетов. Понятие правового режима банковского счета.

Понятие, стороны и содержание договора банковского счета.

Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по банковскому счету.

Порядок открытия банковского счета. Перечень документов, предоставляемых для открытия счета резидентами и нерезидентами.

Правовые проблемы безакцептного и бесспорного списания средств со счета.

Арест денежных средств, находящихся на счете, и приостановление операций по банковскому счету.

Правовой режим банковской тайны.

Расторжение договора банковского счета и порядок исключения счета бухгалтерского учета из Книги регистраций открытых счетов.

Страхование вкладов физических лиц в банках. История и причины создания системы страхования вкладов в России.

Правовые основы функционирования системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации.

Правоотношения по вступлению в систему обязательного страхования вкладов, нахождению и по выходу из этой системы. Требования к участию в системе страхования вкладов.

Правовое положение Агентства по страхованию вкладов. Взаимодействие Агентства с органами государственной власти и Банком России.

Предельный уровень страхового возмещения: критерии социальной и экономической достаточности для защиты интересов вкладчиков.

Компенсационные выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов.

Расчеты наличными деньгами

Наличные, безналичные деньги (денежные средства) и электронные деньги по российскому праву.

Основные правила организации наличного денежного обращения в Российской Федерации.

Порядок приема и выдачи из кассы юридического лица наличных денег. Инкассация денежной наличности.

Безналичные расчеты. Понятие, принципы, объекты, субъекты и содержание расчетных правоотношений. Основные формы безналичных расчетов.

Правовые основы создания и функционирования национальной платежной системы.

Расчеты платежными поручениями и перевод без открытия счета: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность.

Понятие «межбанковские расчеты по российскому и зарубежному законодательству» и их виды.

Правовые особенности безналичных расчетов в электронной форме. Правовые особенности перевода электронных денежных средств по российскому законодательству.

Понятие «банковский кредит» и его виды.

Особенности потребительского кредитования.

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

Критерии оценки:

«отлично» (3 балла), повышенный уровень

Правильно сформулированы цель и задачи реферата. Полнота научного обзора, использована монографическая и специальная литература, исторические источники. Имеется анализ нормативных правовых актов. Соблюдены правила цитирования. Тема раскрыта полностью и логически верно. Прослеживается высокая степень самостоятельности мышления и выводов. Оформление соответствует требованиям, предъявляемым в вузе.

«хорошо» (2 балла), пороговый уровень

Правильно сформулированы цель и задачи реферата. Полнота научного обзора, использована монографическая и специальная литература, исторические источники. Имеется анализ нормативных правовых актов. Есть отдельные погрешности в применении правил цитирования. Тема раскрыта полностью, но между параграфами отсутствуют логические переходы. Степень самостоятельности мышления и выводов не достаточно высока. Оформление соответствует требованиям, предъявляемым в вузе.

«удовлетворительно» (1 балл), пороговый уровень

Правильно сформулированы цель и задачи реферата. Использована монографическая и специальная литература, нормативные правовые акты. Исторические источники использованы в недостаточной степени или отсутствуют. Есть отдельные погрешности в применении правил цитирования. Тема раскрыта не полностью, между параграфами отсутствуют логические переходы. Степень самостоятельности мышления прослеживается, но в выводах отсутствует авторское мнение. Оформление в целом соответствует требованиям, предъявляемым в вузе, но есть отдельные погрешности.

«неудовлетворительно» (0 баллов), уровень не сформирован

Цель и задачи реферата сформулированы не верно. Использована преимущественно учебная литература. Исторические источники отсутствуют. Нарушены правила цитирования. Тема раскрыта не полностью, между параграфами отсутствуют логические переходы. Отсутствуют самостоятельные выводы студента. Оформление не соответствует требованиям, предъявляемым в вузе.

#### 5.4. Оценочные средства для промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к экзамену по банковскому праву.

1. Признаки банковской деятельности как предмета банковского права.
2. Субъекты и объекты банковской деятельности.
3. Банковские операции и банковские сделки: понятие и виды.
4. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
5. Правовой статус Центрального банка РФ (Банка России).
6. Подотчетность Центрального банка РФ (Банка России).
7. Организационная структура Центрального банка РФ (Банка России).
8. Правовой режим имущества Центрального банка РФ (Банка России).
9. Понятие и виды кредитных организаций. Виды банков.
10. Банковские группы и банковские холдинги: понятие и значение.
11. Особенности государственной регистрации кредитных организаций.
12. Виды и содержание банковских лицензий.
13. Особые требования к формированию уставного капитала кредитной организации.
14. Особые требования к структуре органов управления кредитной организации.
15. Особые требования к руководителям кредитной организации.
16. Обособленные структурные подразделения кредитных организаций.



17. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
18. Особенности реорганизации кредитных организаций.
19. Особенности ликвидации кредитных организаций.
20. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
21. Понятие и виды банковских вкладов (депозитов).
22. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ.
23. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
24. Понятие и виды банковских счетов.
25. Особенности правового режима депозитных счетов (счетов по учету вкладов).
26. Порядок открытия банковских счетов кредитными организациями.
27. Принципы осуществления расчетных операций по банковским счетам.
28. Арест средств на банковском счете и приостановление операций по банковскому счету.
29. Правовой режим сведений, составляющих банковскую тайну.
30. Очередность платежей при недостаточности средств на банковских счетах.
31. Закрытие банковских счетов: основания и порядок.
32. Понятие банковского кредитования.
33. Принципы банковского кредитования.
34. Формы банковского кредитования: общая характеристика.
35. Способы банковского кредитования.
36. Особенности осуществления межбанковского кредитования.
37. Рефинансирование банков: понятие и формы.
38. Кредитные истории: значение, порядок создания и использования.
39. Способы расчетов: критерии разграничения и порядок выбора.
40. Понятие средства платежа (денег).
41. Формы безналичных расчетов: понятие и выбор.
42. Способы межбанковских расчетов: общая характеристика.
43. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах.
44. Определение момента исполнения обязательств плательщиками при безналичных расчетах.
45. Определение момента исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах.
46. Расчетные документы: значение и виды.
47. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями.
48. Документооборот при осуществлении расчетов аккредитивами.
49. Документооборот при осуществлении расчетов чеками.
50. Документооборот при осуществлении расчетов платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика.
51. Документооборот при осуществлении расчетов платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщика.
52. Особенности бесспорного взыскания средств с банковских счетов.
53. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.
54. Основные принципы работы юридических лиц с наличными деньгами.
55. Получение наличных денег в кредитных организациях.
56. Расчеты с использованием банковских карт.
57. Осуществление кредитными организациями операций по доверительному управлению.
58. Порядок выпуска облигаций кредитными организациями.
59. Порядок выпуска депозитных и сберегательных сертификатов кредитными организациями.
60. Кредитные операции с ценными бумагами.
61. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями.
62. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой.
63. Операции уполномоченных банков с внешними ценными бумагами.
64. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и камнями.
65. Контроль уполномоченных банков за поступлением в РФ выручки от экспорта товаров.
66. Обязательная продажа части валютной выручки: значение и порядок.
67. Контроль уполномоченных банков за обоснованностью платежей за импортируемые товары.
68. Полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в сфере валютного контроля.
69. Способы управления банковскими рисками: сущность и значение.
70. Обязательные резервы кредитных организаций, депонируемые в Центральном банке РФ (Банке России): значение, порядок создания и использования.
71. Резервы на возможные потери, создаваемые кредитными организациями: виды и значение.
72. Виды и значение экономических нормативов.
73. Лимиты открытой валютной позиции: понятие и значение.
74. Понятие и цели внутреннего контроля в кредитных организациях.
75. Банковский аудит: порядок осуществления и значение.
76. Сущность пруденциального надзора Центрального банка РФ (Банка России) за кредитными организациями.
77. Формы надзора за кредитными организациями.
78. Применение Центральным банком РФ (Банком России) к кредитным организациям мер воздействия.
79. Антимонопольный контроль в банковской сфере.

80. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем.

Примеры задач:

Задача 1. Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком

его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета.

В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся.

Решите дело.

Задача 2. Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой.

Решите дело.

Задача 3. В соответствии с кредитным договором, заключенным между деревообрабатывающим предприятием и банком развития, предприятию предоставлен кредит в размере 1,5 млрд. руб. на 13 месяцев на строительство жилого дома. Выплата процентов за кредит должна была производиться ежемесячно, начиная с 6-го месяца пользования кредитом. Однако предприятие не выплатило проценты, несмотря на истечение срока. Банк предъявил требование о досрочном возврате кредита.

Решите дело.

Критерии оценки студента на экзамене

91-100 б. - «отлично», повышенный уровень

Студент показал прочные знания основных положений учебной дисциплины, умение самостоятельно решать ситуационные задачи, умение правильно квалифицировать факты и обстоятельства, свободно пользоваться источниками финансового права.

76-90 б. - «хорошо», пороговый уровень

Студент показал прочные знания основных положений учебной дисциплины, умение самостоятельно решать ситуационные задачи, предусмотренные рабочей программой, умение квалифицировать факты и обстоятельства на необходимом уровне, ориентироваться в источниках финансового права.

61-75 б. - «удовлетворительно», пороговый уровень

Студент показал знание основных положений учебной дисциплины, умение получить с помощью преподавателя правильное решение ситуационной задачи из числа предусмотренных рабочей программой, знакомство с источниками финансового права

Менее 61 б. - «неудовлетворительно», уровень не сформирован

При ответе студента выявились существенные пробелы в знаниях студента основных положений учебной дисциплины, неумение даже с помощью преподавателя получить правильное решение ситуационной задачи.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 6.1. Рекомендуемая литература

#### 6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Эл. адрес
Л1.1	Эриашвили Н.Д., Бочаров С.Н., Зырянов [и др.] С.М., Килясханова И.Ш., Бочарова С.Н.	Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/81617.html">http://www.iprbookshop.ru/81617.html</a>

#### 6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Эл. адрес
Л2.1	Эриашвили Н.Д., Сараджева О.В., Васильева [и др.] О.В., Эриашвили Н.Д.	Банковское законодательство: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция»	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/81616.html">http://www.iprbookshop.ru/81616.html</a>
Л2.2	Белоусов А. Л.	Актуальные проблемы банковского законодательства: монография	Саратов: Вузовское образование, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/73632.html">http://www.iprbookshop.ru/73632.html</a>

<b>6.3.1 Перечень программного обеспечения</b>	
6.3.1.1	MS WINDOWS
6.3.1.2	Moodle
6.3.1.3	Kaspersky Endpoint Security для бизнеса СТАНДАРТНЫЙ
6.3.1.4	MS Office
6.3.1.5	Яндекс.Браузер
6.3.1.6	LibreOffice
6.3.1.7	NVDA
6.3.1.8	РЕД ОС
<b>6.3.2 Перечень информационных справочных систем</b>	
6.3.2.1	Электронно-библиотечная система IPRbooks
6.3.2.2	База данных «Электронная библиотека Горно-Алтайского государственного университета»
6.3.2.3	Гарант
6.3.2.4	КонсультантПлюс

<b>7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ</b>		
	лекция-визуализация	
	решение ситуационных задач	

<b>8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>		
<b>Номер аудитории</b>	<b>Назначение</b>	<b>Основное оснащение</b>
322 А2	Компьютерный класс. Лаборатория информатики и информационно-коммуникативных технологий. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Помещение для самостоятельной работы	Рабочее место преподавателя. Посадочные места обучающихся (по количеству обучающихся). Компьютеры, ученическая доска, подключение к сети Интернет
403 А2	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Рабочее место преподавателя. Посадочные места для обучающихся (по количеству обучающихся), ученическая доска, кафедра, мультимедийный проектор, нетбук

<b>9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>
<p>Методические рекомендации по самостоятельной работе</p> <p>Самостоятельная работа – вид индивидуальной деятельности студента, основанный на собственных познавательных ресурсах. Целью самостоятельной работы студентов является обучение навыкам работы с научной литературой и практическими материалами, необходимыми для углубленного изучения курса Банковского права, а также развитие у них устойчивых способностей к самостоятельному (без помощи преподавателя) изучению и изложению полученной информации. В связи с этим основными задачами самостоятельной работы студентов, изучающих Банковское право, являются:</p> <p>во–первых, продолжение изучения Банковского права в домашних условиях по программе, предложенной преподавателем;</p> <p>во–вторых, привитие студентам интереса к юридической литературе, судебной практике, правотворческому процессу.</p> <p>Изучение и изложение информации, полученной в результате изучения научной литературы и практических материалов, предполагает развитие у студентов как владения навыками устной речи, так и способностей к четкому письменному изложению материала.</p> <p>Основными формами самостоятельной работы студентов являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Подготовка рефератов по отдельным темам программы;</li> <li>2. Составление конспектов;</li> <li>3. Решение тестовых заданий.</li> </ol> <p>Самостоятельная работа студентов должно быть организована с учетом времени изучения той или иной темы по учебному</p>

плану. Работа студента в аудиторных и во внеаудиторных условиях по проблематике должна максимально совпадать. Основной формой контроля за самостоятельной работой студентов являются практические занятия, а также еженедельные консультации преподавателя.

При подведении итогов самостоятельной работы преподавателем основное внимание должно уделяться разбору и оценке лучших работ, анализу недостатков. По предложению преподавателя студент может изложить содержание выполненной им письменной работы на практических занятиях.

Методические рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

Алгоритм подготовки к семинару следующий. Студент составляет свой план-график подготовки к семинару по соответствующей теме. Для приобретения широкого видения проблемы студент старается:

- осмыслить ее в общем объеме, познакомиться с темой по базовому учебному пособию или другой рекомендуемой литературе, выявить основные идеи, раскрывающие данную проблему; сверить их определения со справочниками, энциклопедией;

- подготовить план-проспект раскрытия данной проблемы; выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения;

- составить тезисы выступления на отдельных листах для последующего внесения дополнений и подготовить доклад или реферат для сообщения на семинаре;

- проанализировать собранный материал для дополнительной информации по темам семинара;

- готовясь к выступлению на семинаре, по возможности, проконсультироваться с преподавателем;

- относиться к собранному материалу как к источнику будущих исследований.

Семинарские занятия расширяют и закрепляют знания, заложенные в теории предмета. На них выносятся вопросы, особенно необходимые для практики, или проблемные вопросы, которые возможно решить только в процессе сотрудничества. Среди обязательных требований к семинару - предварительное ознакомление с темой, вопросами и литературой по данной теме.

Методические рекомендации по самостоятельной работе студентов

При выполнении плана самостоятельной работы студенту необходимо ознакомиться с источниками права, прочитать теоретический материал в лекциях, учебниках, учебных пособиях и публикации в периодических изданиях, представленных в рабочей программе дисциплины.

Студенту необходимо творчески переработать самостоятельно изученный материал и представить его для отчета в форме, рекомендованной в рабочей программе.

Работа студента должна быть полной, раскрывающей уровень освоения студентом той или иной темы и грамотно оформленной, показывающей творческий и инициативный подход студента к выполнению задания.

Все виды самостоятельной работы и планируемые на их выполнение затраты времени в часах исходят из того, что студент достаточно активно будет работать в процессе самостоятельного изучения отдельных тем.

Рекомендуется, в целях более эффективной организации времени, отводимой на самостоятельное изучение курса, отчитываться по самостоятельной работе в сроки, указанные в плане.

Методические рекомендации по подготовке к экзамену:

Наиболее ответственным этапом в обучении студентов является экзаменационная сессия. На ней студенты отчитываются о выполнении учебной программы, об уровне и объеме полученных знаний. Это отчетность студентов за период изучения учебной дисциплины. Поэтому так велика их ответственность за успешную сдачу экзаменационной сессии. Экзамен как высшая форма контроля знаний студентов оценивается по дифференцированной системе.

Залогом успешной сдачи всех экзаменов являются систематические, добросовестные занятия студента. Однако это не исключает необходимости специальной работы перед сессией и в период сдачи экзаменов. Специфической задачей студента в период экзаменационной сессии являются повторение, обобщение и систематизация всего материала, который изучен в течение года.

Начинать повторение рекомендуется за месяц-полтора до начала сессии. Прежде чем приступить к нему, необходимо установить, какие учебные дисциплины выносятся на сессию и, если возможно, календарные сроки каждого экзамена.

Установив выносимые на сессию дисциплины, необходимо обеспечить себя программами. В основу повторения должна быть положена только программа. Не следует повторять ни по билетам, ни по контрольным вопросам. Повторение по билетам нарушает систему знаний и ведет к механическому заучиванию, к «натаскиванию». Повторение по различного рода контрольным вопросам приводит к пропускам и пробелам в знаниях и к недоработке иногда весьма важных разделов программы.

Повторение – процесс индивидуальный; каждый студент повторяет то, что для него трудно, неясно, забыто. Поэтому, прежде чем приступить к повторению, рекомендуется сначала внимательно посмотреть программу курса, установить наиболее трудные, наименее усвоенные разделы и выписать их на отдельном листе.

В процессе повторения анализируются и систематизируются все знания, накопленные при изучении программного материала: данные учебника, записи лекций, конспекты прочитанных книг, заметки, сделанные во время консультаций или семинаров, и др. Ни в коем случае нельзя ограничиваться только одним конспектом, а тем более, чужими записями.

Всякого рода записи и конспекты - вещи сугубо индивидуальные, понятные только автору. Готовясь по чужим записям, легко можно впасть в очень грубые заблуждения.

Само повторение рекомендуется вести по темам программы и по главам учебника. Закончив работу над темой (главой), необходимо ответить на вопросы учебника или выполнить задания, а самое лучшее - воспроизвести весь материал.

Консультации, которые проводятся для студентов в период экзаменационной сессии, необходимо использовать для углубления знаний, для восполнения пробелов и для разрешения всех возникших трудностей. Без тщательного самостоятельного продумывания материала беседа с преподавателем неизбежно будет носить «общий», поверхностный характер и не принесет нужного результата.

**Методические рекомендации по подготовке конспектов:**

Конспект позволяет лучше усвоить материал, когда вы учитесь. Конспектирование текста – это краткий пересказ в письменной форме содержания книги, статьи, лекции и других источников информации.

Вам понадобится

- 1) Источник информации (текст)
- 2) Ручка и бумага (тетрадь, блокнот) - в случае конспектирования от руки
- 3) Персональный компьютер - в случае конспектирования в электронном виде

**Инструкция****1 Подготовка к конспектированию**

Настройтесь на процесс и подготовьте рабочее место. Написание конспекта потребует от вас концентрации внимания и аналитической деятельности.

**2 Способы конспектирования**

Выберите способ конспектирования, ответив на вопрос: для чего конспектируется текст. Непосредственное конспектирование (прочитал – записал, услышал - записал) больше подходит для записи за устным сообщением докладчика в режиме он-лайн. Чтобы качественно законспектировать текст, воспользуйтесь опосредованным способом.

**3 Опосредованный способ**

Прочтите текст. Не стесняйтесь это сделать несколько раз, чтобы понять общий смысл текста и увидеть логическую последовательность мысли автора. На этом этапе может возникнуть соблазн перейти к конспектированию после каждого абзаца, чтобы не тратить время на чтение текста. Но это неизбежно отразится на качестве работы.

При конспектировании после каждого абзаца нарушится логика пересказа, которая не всегда совпадает с изложением текста. Делая записи после каждого абзаца, вы забудете, о чём шла речь выше, и начнёте повторяться. Таким образом, реально время вы не сэкономите, а после составления конспекта ваше представление о теме не изменится. Такой вид конспекта можно «реанимировать», прочитав его и уже по нему составить опосредованный конспект.

**4 План конспекта**

Выстроив логическую последовательность в голове, приступайте к её изложению на бумаге – составьте план конспекта. Вы можете не включать в план и не описывать некоторые вопросы, если у вас есть цель осветить определённые моменты. Если логическая цепочка в голове пока не выстроилась и составить план сложно, то выпишите основные мысли, проходя взглядом по тексту. Когда они будут записаны, структурируйте их в план.

Критически оцените полученный план конспекта, добавив, убрав или переместив его пункты, если требуется.

**5 Конспектирование**

Далее работайте с планом и текстом. Исходя из цели составления, конспект можно сделать плановым, текстуальным, свободным или тематическим.

Пишите плановый конспект? Тогда подробнее раскройте каждый пункт составленного плана. Текстуальный конспект в основном состоит из цитат, взятых из текста. Свободный конспект – это синтез первого и второго, он считается наиболее полным видом конспекта. Тематический конспект используется для освещения поставленных вопросов. Он хорошо подходит для работы с несколькими источниками.

**6 Правила написания конспекта**

- 1) Идеи, изложенные в конспекте, должны отвечать цели работы и быть логически взаимосвязаны
- 2) Избегайте многословности и переписывания текста, старайтесь формулировать мысли своими словами
- 3) Применяйте красивую и функциональную систему конспектирования. Для этого используйте выделение цветом, подчеркивание, а также структурную запись текста – выделяйте заголовки, абзацы, оставляйте место на полях для заметок.

**Методические рекомендации по написанию рефератов**

Реферат – это последовательное раскрытие определенной темы на основе изложения содержания различных источников с их анализом и оценкой.

Студенческий реферат – самостоятельное творчество, научное исследование по избранной теме. В нем нет места вымыслу, исследователь старается реконструировать, проанализировать и оценить объективную мировоззренческую позицию исследуемого мыслителя или философского направления.

**Задачи реферата:**

раскрыть избранную тему исследования;

верно изложить главное в содержании темы, позиция авторов тех источников, содержание которых вы используете в реферате;

изложить свое понимание проблемы: объяснить, в чем и почему вы согласны с предшествующими исследователями темы, а в каких вопросах вы с ними расходитесь;

дополнить, если это возможно, раскрываемую тему новыми сведениями из источников;

сделать собственные выводы из изучения избранной темы.

**Алгоритм написания реферата:**

1. Выберите тему реферата. Она должна быть четко и точно сформулирована и ориентирована на самостоятельное исследование по узкому вопросу.

2. Определите цель исследования. Для этого следует выделить ведущую проблему, которую вы будете рассматривать в реферате.

3. Наметьте план реферата. Он должен ориентировать на последовательное раскрытие темы. План реферата включает введение, основную часть и выводы.

Во введении обосновывается выбор темы, формулируются задачи работы и делается краткая характеристика круга источников, на основе которых проводится исследование.

В основной части последовательно раскрывается содержание темы. Основная часть разделена на параграфы.

В заключении содержится оценка использованных источников, перечисляется круг проблем, которые следует решить в дальнейшем.

4. Составьте список (картотеку) источников и литературы по теме. В работе над рефератом возможно использование первоисточников, энциклопедий, справочников, общей литературы по рассматриваемому вопросу, специальных работ по данной теме.
5. В процессе изучения источников критически анализируйте содержащуюся в них информацию: сопоставляйте сведения, проводимые в каждом из источников.
6. Сгруппируйте собранный материал в соответствии с планом реферата. Отбирайте из источника только те сведения, которые непосредственно раскрывают тему реферата.
7. В процессе письменного изложения результатов своей работы используйте реферативный стиль изложения.
8. Соблюдайте правила оформления реферата.
9. Страницы проставляются на всех листах реферата.
10. Используемая литература правильно записывается (автор, название, год и место издания, количество страниц в тексте, номера томов или частей источника).

Структура введения:

Актуальность исследования

Степень научной разработанности (не обязательный элемент)

Объект исследования

Предмет исследования

Цель исследования

Задачи исследования

Методологическая основа исследования

Нормативная основа исследования

Теоретическая основа исследования

Эмпирическая основа исследования

Научная и практическая значимость (не обязательный элемент)

Структура работы