

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Смоленский государственный университет»

Кафедра гражданско-правовых дисциплин

«Утверждаю»

Проректор по учебно-
методической работе
_____ Устименко Ю.А.
«7» сентября 2022 г.

**Рабочая программа дисциплины
Б1.В.09 Банковское право**

Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция
Направленность (профиль): Юрист общей практики
Форма обучения – очная
Курс – 3
Семестр – 5
Всего зачетных единиц – 2, часов – 72
Форма отчетности: зачет - 5 семестр.

Программу разработал:
к.ю.н., Куропатенков А.И.

Программа одобрена на заседании кафедры
«1» сентября 2022 г., протокол № 1

Смоленск
2022

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Б1.В.09 «Банковское право» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция», направленность (профиль): юрист общей практики.

В ходе освоения дисциплины актуализируются и углубляются знания, полученные студентами в процессе предшествующего изучения дисциплин «Конституционное право», «Теория государства и права», «Гражданское право» и др.

2 Планируемые результаты обучения дисциплины

Компетенция	Индикаторы достижения
ПК-1. Способен обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права	<p>Знать: нормы, относящиеся к основным отраслям материального и процессуального права Российской Федерации; способы обеспечения соблюдения правовых норм, включая методы убеждения и принуждения к соблюдению норм права; методы предупреждения совершения правонарушений, их выявления и пресечения.</p> <p>Уметь: применять методы предупреждения совершения правонарушений, методы их выявления и пресечения; применять методы убеждения и принуждения к соблюдению норм права.</p> <p>Владеть: навыками выявления причин совершения правонарушений; навыками отбора способов предупреждения совершения правонарушений, их выявления и пресечения.</p>
ПК-2. Способен толковать нормативные правовые акты, в том числе с целью оказания экспертно-консультационных услуг гражданам и организациям, для составления юридических экспертных заключений.	<p>Знать: объект, предмет, цель и задачи толкования правовых норм, его функции, акты толкования с целью оказания экспертно-консультационных услуг гражданам и организациям; способы (виды) толкования норм права, составления юридических экспертных заключений; способы применения актов толкования права в целях оказания экспертно-консультационных услуг гражданам и организациям, составления юридических экспертных заключений.</p> <p>Уметь: применять способы толкования права в целях оказания экспертно-консультационных услуг гражданам и организациям, составления юридических экспертных заключений.</p> <p>Владеть: навыками применения способов толкования норм права; навыками использования актов толкования права в</p>

	целях оказания экспертно-консультационных услуг гражданам и организациям, составления юридических экспертных заключений.
ПК-4. Способен принимать решения в пределах должностных обязанностей.	<p>Знать: основные принципы организации принятия решений на основе действующих норм, относящихся к различным отраслям материального и процессуального права Российской Федерации.</p> <p>Уметь: решать задачи в различных областях профессиональной деятельности юриста на основе действующих норм, относящихся к различным отраслям материального и процессуального права Российской Федерации.</p> <p>Владеть: навыками профессионального принятия решений, имеющих юридическое значение; навыками реализации этих решений на основе действующих норм, относящихся к различным отраслям материального и процессуального права Российской Федерации.</p>

3. Содержание дисциплины

Понятие и содержание банковского права Предмет и система банковского права. Банковская система России. Правовой статус и функции Центрального банка РФ. Банковский надзор. Понятие и правовое положение коммерческого банка и иных кредитных организаций. Основные виды банковских сделок. Договоры о предоставлении денежных средств. Договор банковского счета и банковского вклада. Расчетные правоотношения. Банковская информация и правовая защита банковской тайны.

4. Тематический план

№ п/п	Разделы и темы	Формы занятий			
		Всего часов	Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
1	Понятие и содержание банковского права. Предмет и система банковского права	8	2	2	4
2	Банковская система России. Правовой статус и функции Центрального банка РФ.	8	2	2	4
3	Банковский надзор.	8	2	2	4
4	Понятие и правовое положение коммерческого	10	2	2	6

	банка и иных кредитных организаций.				
5	Основные виды банковских сделок. Договоры о предоставлении денежных средств.	10	2	2	6
6	Договор банковского счета и банковского вклада.	10	2	2	6
7	Расчетные правоотношения.	10	2	2	6
8	Банковская информация и правовая защита банковской тайны.	10	2	2	4
	Всего	72	16	16	40

5. Виды образовательной деятельности

Лекции.

Тема 1. Понятие и содержание банковского права Предмет и система банковского права. Цели и возможности банковского права. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Содержание и понятие банковских правоотношений. Основные признаки банковских правоотношений Виды банковских правоотношений. Основания возникновения банковских правоотношений. Общая характеристика банковского законодательства и его свойства. Система банковского законодательства. Цели и пределы правового регулирования. Исторический и сравнительный анализ законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность. Проблемы применения публично-правовых и частноправовых норм, регулиующую банковскую деятельность.

Тема 2. Банковская система России. Правовой статус и функции Центрального банка РФ Исторические основы возникновения банков и становления банковской системы. Центральный банк России - ведущее звено банковской системы. Принципы организации Банка России. Независимость Центрального Банка России. Функции Центрального Банка России. Структура Центрального Банка России. Капитал Банка России. Органы управления Банком России. Банк России - как орган организации денежного обращения и расчетов. Операции Банка России. Отчетность Банка России. Центральный банк - проводник государственной денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства. Понятие денежной системы и ее элементы. Правовые основы денежной системы РФ. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия наличных денег и порядок их осуществления.

Тема 3. Банковский надзор Понятие и сущность банковского надзора. Цели и задачи 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. Права и обязанности уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок кредитной организации; порядок проведения проверок. Банковский надзор и его соотношение с прокурорским надзором в банковской сфере.

Соотношения банковского надзора и аудита. Правовая природа и виды мер воздействия, применяемых к кредитным организациям Банком России, основания и порядок 9 их применения. Особенности применения мер воздействия к кредитным организациям, имеющим филиалы.

Тема 4. Понятие и правовое положение коммерческого банка и иных кредитных организаций Понятие кредитной организации в зарубежном и отечественном законодательстве. Соотношение экономического и юридического понятий кредитной организации. Правовое положение кредитных организаций, входящих в банковскую систему Российской Федерации. Виды кредитных организаций, входящих в банковскую систему Российской Федерации Правовое положение и понятие современного коммерческого банка (особенности правового статуса), отличительные признаки банка от других финансовых посредников. Универсальные и специализированные банки. Банки, имеющие филиалы и бесфилиальные банки. Акционерные и паевые банки. Государственные (муниципальные) и частные банки. Банки с иностранными инвестициями. Принципы деятельности коммерческих банков (принцип экономической самостоятельности коммерческого банка и др.) Услуги коммерческих банков. Операции коммерческих банков и их классификация. Понятие и виды кредитных организаций, не входящих в банковскую систему Российской Федерации. Правовое положение кредитных организаций, входящих в банковскую систему российской федерации.

Тема 5. Основные виды банковских сделок. Договоры о предоставлении денежных средств Договоры о предоставлении денежных средств: договоры займа и кредита. Основные формы кредитования по гражданскому законодательству РФ. Понятие и правовые основы банковского кредитования. Субъекты и объекты кредитования. Валюта банковского кредитования. Порядок и способы предоставления (размещения) денежных средств. Правовая природа кредитного договора. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора. Формы предоставления банковских кредитов и их классификация. Понятия: финансовый и коммерческий кредит. Требования банка, предъявляемые к заемщику. Перечень документов, необходимых для выдачи кредита. Порядок погашения кредита. Банковский процент. Формы банковского процента. Классификация ссудного процента. Понятие процентной ставки. Виды процентных ставок и методы начисления процентов. Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения задолженности. Договор финансирования под уступку денежного требования. Договор лизинга.

Тема 6. Договор банковского счета и банковского вклада Понятие и характеристики договора банковского вклада. Субъекты и форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка и сберегательный депозитный сертификат. Виды вкладов. Срочный вклад. Вклад до востребования. Вклад на иных условиях возврата. Особенности правового регулирования депозитных счетов. Правила изменения процентной ставки по вкладам юридических и физических лиц. Понятие и содержание договора банковского счета. Правовая природа банковского счета Виды банковских счетов и их правовой режим. Договор расчетного и текущего счета. Порядок и основание заключения договора расчетного счета. Права и обязанности сторон по договору расчетного счета. Документы необходимые для открытия банковского счета. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета. Бесспорное и безакцептное списание со счетов клиента: проблемы сочетания законодательных и договорных оснований. Классификация оснований списания средств без согласия клиента. Приостановление операций по счету и арест денежных средств. Случаи приостановления операций по счету и ареста денежных средств. Органы,

имеющие право накладывать арест на денежные средства и приостанавливать операции по счету. Прекращение договора банковского счета.

Тема 7. Расчетные правоотношения Понятие и субъекты расчетных правоотношений. Особенности правового положения банка в расчетах. Способы и виды расчетов. Безналичные и наличные расчеты. Основные принципы расчетных правоотношений. Права и обязанности банка в расчетных отношениях. Структура договорных отношений. Проблемы ответственности. Правовые формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитивам, расчеты чеками, расчеты по инкассо. Очередность списания денежных средств со счета в банке. Правила расчетов по платежным поручениям. Случаи, когда для расчетов применяются платежные поручения. Реквизиты платежного поручения. Процедура составления и предъявления в банк платежного поручения. Процедура исполнения банком платежного поручения клиента. Виды и порядок использования чеков. Аккредитив как форма расчетов. Возможности использования аккредитива во внутренних и внешних расчетах. Правила составления аккредитива, его реквизиты. Виды аккредитивов. Отзывные и безотзывные аккредитивы. Подтвержденные аккредитивы. Покрытые и непокрытые аккредитивы. Делимые аккредитивы. Иные виды аккредитивов. Правовые формы международных расчетов: банковский перевод, инкассо, аккредитив, торговля по открытому счету. Понятие и виды аккредитивов, используемых в международных расчетах. Условия аккредитива и их правовое значение. Особенности использования чеков и векселей в международных расчетах. Женевские чековые и вексельные конвенции. Правовое положение чеков и векселей в англо-американской системе права.

Тема 8. Банковская информация и правовая защита банковской тайны Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации. Понятие банковской тайны. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим. Объем и содержание. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Правовое закрепление банковской тайны. Ответственности за нарушение банковской тайны. Применение уголовной ответственности за нарушение режима банковской тайны.

Семинарские (практические) занятия.

Тема 1. Понятие и содержание банковского права

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие «банковское право» и его место в системе российского права.
2. Предмет, метод, система и принципы банковского права.
3. Банковские правоотношения.
4. Отграничение банковского права от смежных отраслей права.
5. Банковское право как наука и как учебная дисциплина.
6. Основные категории российского банковского права.
7. Источники банковского права

Задания для самостоятельной работы:

1. Какие из перечисленных актов являются источниками банковского права?
 - Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;
 - Закон Смоленской области «О правилах безналичных расчетов на территории Смоленской области»;
 - Указание Центрального банка РФ «О правилах наличных расчетов»;
 - Конституция РФ;

- кредитный план коммерческого банка;
- Распоряжение руководителя Комитета банковского надзора Банка России о проведении проверки коммерческого банка;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»;
- Решение Банка России «О приостановлении действия лицензии коммерческого банка на осуществление банковских операций»;
- Гражданский кодекс РФ;
- Федеральный закон «О защите прав потребителей»;
- Положение Банка России «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения».

2. Какими отраслями права регулируются следующие отношения?

- банк заключил договор подряда на ремонт офисного помещения;
- банк заключил договор на монтаж охранно-пожарной сигнализации;
- банк отказал юридическому лицу в открытии расчетного счета;
- банк нарушил срок выплаты заработной платы сотрудникам;
- орган государственного пожарного надзора наложил штраф на руководителя кредитной организации за отсутствие плана эвакуации при пожаре;
- налоговый орган наложил штраф на банк за непредоставление информации об открытии счета юридическому лицу;
- банк обратился в территориальное учреждение Банка России с просьбой предоставить ему отсрочку возврата ранее полученного займа;
- банк запросил у клиента документы, подтверждающие законность происхождения поступивших на его счет денежных средств;
- банк приостановил осуществление расчетной операции по счету клиента в связи с непредоставлением клиентом документов, подтверждающих законность данной сделки.

3. Сформулируйте пределы автономии воли и самостоятельности участников банковских правоотношений. Приведите примеры (2–3) возможности выбора субъектами банковских правоотношений различных вариантов поведения в рамках, предписанных законом.

Тема 2. Банковская система России. Правовой статус и функции Центрального банка РФ
Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и содержание банковской деятельности. Банковские операции и сделки.
2. Понятие «банковская система Российской Федерации» и ее структура
3. Правовые основы деятельности Банка России
4. Функции Банка России
5. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетнокассовых центров.
6. Методы регулирования кредитно-денежной политики. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков. Обязательные и рекомендательные нормативы.
7. Надзорные и контрольные функции ЦБ РФ.

Задания для самостоятельной работы:

1. Составьте схему современной банковской системы РФ.

2. Проанализируйте особенности правового положения банков и небанковских кредитных организаций. Составьте таблицу (схему), отражающую их схожие и отличительные черты.

3. Ряд банков и не банковских кредитных организаций приняли решение о создании банковского холдинга, избрав в качестве головной организации данного холдинга один из банков-участников. При проведении плановой проверки деятельности кредитных организаций – участников холдинга Банком России был установлен факт создания банковского холдинга. Какие требования Федерального закона «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации» были нарушены в данном случае? Какие меры должен предпринять Банк России?

4. Ряд кредитных организаций города приняли решение создать городской банковский союз в форме общества с ограниченной ответственностью с целью осуществления операций по выдаче кредитов членам данного союза и их клиентам. Какие нормы законодательства нарушены в данном случае?

5. Проанализируйте и отобразите в таблице основные характеристики, отражающие сходства и различия между союзами, ассоциациями, банковскими группами и банковскими холдингами.

6. Могут ли иностранные банки открывать свои филиалы на территории РФ? Обоснуйте ответ.

7. Вправе ли Банк России участвовать в создании кредитных организаций в России или за рубежом либо приобретать акции (доли) действующих кредитных организаций? Если да, то, какие требования закона должны быть при этом выполнены? Ответ обоснуйте ссылками на действующее законодательство.

8. Какие из указанных структурных подразделений органов государственной власти и управления действуют в системе Центрального банка РФ?

- центральный аппарат;
- расчетно-кассовые центры;
- Комитет банковского надзора;
- Федеральное казначейство;
- национальные банки;
- Комитет финансового надзора;
- полевые учреждения;
- Департамент наличного денежного обращения;
- главные территориальные управления;
- Национальный финансовый совет;
- Университет Банка России.

9. Вправе ли Правительство РФ самостоятельно принять решение об освобождении от должности Председателя Банка России?

10. При проведении проверки деятельности негосударственного пенсионного фонда Центральным банком РФ был установлен факт несоблюдения им принятых обязательных нормативов. По результатам указанной проверки Банком России в адрес негосударственного пенсионного фонда было направлено предписание об устранении выявленного нарушения в

течение 5 рабочих дней. Пенсионный фонд обратился в суд с жалобой на неправомерность действий и предписания Банка России. Правомерны ли действия Банка России? Какое решение должен принять суд?

11. Банк России принял решение о введении новых образцов банкнот. При обмене банкнот Банка России старого образца на банкноты Банка России нового образца срок изъятия банкнот из обращения был установлен в пределах 6 месяцев с момента принятия решения о введении банкнот нового образца. Правомерны ли действия Центрального банка РФ?

12. Государственная Дума РФ приняла постановление, которым обязала Банк России ежемесячно перечислять 85 % своей прибыли в доход федерального бюджета. Правомерны ли действия Государственной Думы РФ? Ответ обоснуйте.

Тема 3. Банковский надзор

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и сущность банковского надзора.
2. Цели и задачи банковского надзора.
3. Формы банковского надзора.
4. Виды проверок, проводимых Банком России.
5. Права и обязанности уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок кредитной организации
6. Соотношение банковского надзора и аудита.
7. Правовая природа и виды мер воздействия, применяемых к кредитным организациям Банком России, основания и порядок их применения.

Задания для самостоятельной работы:

1. На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Инструкции Банка России «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» составьте схему порядка проведения проверки.

2. Указанием Банка России были внесены изменения в нормативы обязательных резервов для банков с базовой лицензией, при этом были изменены все нормативы на 10 пунктов, в результате чего нормативы обязательных резервов для банков с базовой лицензией оказались выше нормативов обязательных резервов, установленных для банков с универсальной лицензией, а сумма резервов, подлежащая депонированию, составила 30 % от всех обязательств кредитной организации. *Оцените правомерность указания Центрального банка РФ.*

3. Наблюдательным советом кредитной организации было принято решение об увеличении размера оплаты труда председателя правления кредитной организации в два раза. Банк России направил в адрес кредитной организации предписание об отмене этого решения, т.к. финансовое положение данной кредитной организации оценивалось как весьма тяжелое, а увеличение расходов на содержание кредитной организации повлечет за собой возникновение ситуации, угрожающей интересам вкладчиков и кредиторов. Кредитная организация сочла предписание Банка России незаконным и обратилась с соответствующим требованием в суд. *Какое решение должен принять суд?*

4. По решению суда с кредитной организации были взысканы денежные средства в пользу ряда физических лиц. В рамках исполнительного производства судебный пристав-исполнитель направил в адрес территориального учреждения Банка России постановление о взыскании денежных средств со счета должника – кредитной организации, открытого для

хранения депонированных резервных средств кредитной организации. *Какое решение должно принять территориальное учреждение Банка России?*

5. При проведении Банком России проверки деятельности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, сотрудниками, проводившими проверку, был сделан вывод о том, что данная кредитная организация систематически нарушает нормативы использования собственных средств кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц. *Дайте правовую оценку изложенной ситуации.*

6. Коммерческий банк неоднократно в течение одного года нарушал требования ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Центральный банк РФ, выявив данное нарушение, принял решение об ограничении проведения кредитной организацией отдельных банковских операций сроком на 1 год, а также о взыскании с кредитной организации штрафа в размере 100 тыс. рублей. *Правомерны ли действия Банка России?*

7. Кредитной организацией от Банка России был получен субординированный кредит в соответствии со ст. 5 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации». В связи с чем Банком России был назначен в данную кредитную организацию уполномоченный представитель Центрального банка РФ. *Правомерны ли действия Банка России?*

Тема 4. Понятие и правовое положение коммерческого банка и иных кредитных организаций Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы Российской Федерации.

2. Виды кредитных организаций. Отличие банка от небанковской кредитной организации.

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

4. Порядок и этапы создания кредитной организации.

5. Требования к учредителям кредитной организации. Требования к кандидатам на должности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации и их заместителей.

6. Уставный капитал кредитной организации. Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала кредитной организации

7. Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии.

8. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций.

9. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления.

10. Ликвидация кредитной организации.

Задания для самостоятельной работы:

1. Кредитная организация приняла решение об открытии филиала на территории соседнего региона. По окончании года, в котором был открыт филиал, она приняла решение о продолжении деятельности филиала ввиду его экономической выгоды и уведомила территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения о его открытии и продолжении деятельности. Территориальное учреждение Банка России приняло решение о запрете деятельности филиала, обосновав его тем, что филиал кредитной организации может

быть открыт только по предварительному разрешению Банка России. *Правомерны ли действия кредитной организации и территориального учреждения Банка России? Ответ обоснуйте.*

2. Какие дополнительные требования могут быть предъявлены Центральным банком РФ к действующим кредитным организациям с иностранными инвестициями в отличие от требований, предъявляемых к российским кредитным организациям?

3. Юридическое лицо, единственным участником которого является юридическое лицо с иностранными инвестициями, приобрело 30 % доли в уставном капитале коммерческого банка. По окончании отчетного года банк уведомил территориальное учреждение Банка России о состоявшейся сделке. *Какие меры должен принять Банк России? Какие положения Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и какие положения антимонопольного законодательства были нарушены в данном случае?*

4. Юридическое лицо, выступающее одним из участников банка, для рассмотрения Центральным банком РФ вопроса о получении банком универсальной лицензии предоставило предусмотренные законом документы, согласно которым у него имеется задолженность по пени за несвоевременную уплату налога на прибыль в прошлом году, а в процессе проверки Банком России представленных документов было установлено, что арбитражным судом возбуждено производство по делу о банкротстве этого юридического лица. *Вправе ли Банк России отказать данному банку в выдаче универсальной лицензии на осуществление банковских операций? Ответ дайте на основе действующего законодательства.*

5. Правительство Н-ской области приняло решение об участии в создании губернского коммерческого банка, для чего внесло долю субъекта Федерации в уставный капитал банка в виде находящегося в собственности субъекта Федерации здания, в котором будет располагаться офис банка. В результате передачи здания банку размер доли правительства области в уставном капитале банка составит 30 %. Банк России отказал банку в государственной регистрации. *Правомерен ли отказ Банка России? Если да, то какие нормы действующего законодательства были нарушены при учреждении данного банка?*

6. При подаче ходатайства о государственной регистрации кредитной организации учредители также заявили ходатайство о выдаче ей универсальной лицензии на осуществление банковской деятельности. *Какой ответ должен дать Банк России? При каких условиях банк может заявить ходатайство о выдаче ему универсальной лицензии?*

7. Составьте схему процесса создания и государственной регистрации кредитных организаций. Какие требования предъявляются действующим законодательством к участникам и должностным лицам создаваемого банка? Ответ обоснуйте ссылками на законодательство.

8. На основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» раскройте порядок выдачи лицензии на осуществление банковских операций. Составьте соответствующую схему.

9. Составьте список. На основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» перечислите документы, необходимые для регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

10. Микрофинансовая компания обратилась в территориальное учреждение Банка России с ходатайством о предоставлении ей статуса банка и выдаче универсальной лицензии на осуществление банковской деятельности. Банк России отказал в удовлетворении данного ходатайства, сославшись на наличие у микрофинансовой компании обязательств по договорам, заключение которых не допускается для кредитных организаций. *Правомерен ли отказ Центрального банка РФ?*

Тема 5. Основные виды банковских сделок. Договоры о предоставлении денежных средств. Вопросы для обсуждения:

1. Банковские сделки, их основные виды
2. Договоры о предоставлении денежных средств: договоры займа и кредита.
3. Субъекты и объекты кредитования.
4. Правовая природа кредитного договора. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора.
5. Формы предоставления банковских кредитов и их классификация.
6. Требования банка, предъявляемые к заемщику.
7. Перечень документов, необходимых для выдачи кредита.
8. Договор финансирования под уступку денежного требования.
9. Договор лизинга.

Задания для самостоятельной работы:

- Темы для подготовки презентаций:

1. Современная система банковского кредитования, определяющая организацию кредитного процесса.
2. Система оценки кредитоспособности заемщика.
3. Содержание кредитного договора банка с клиентом.

- Типовое задание на понимание терминов:

Каждому из приведенных ниже терминов или понятий дайте соответствующее определение:

Договор банковского кредита	Уступка денежного требования
Залог	Овердрафт
Поручительство	Открытая кредитная линия
Контокоррентный кредит	Методы кредитования

- Заполнить таблицу (ответ в форме доклада):

Принципы банковского кредитования	Характеристика
1. Возвратность	
2. Срочность кредитования	
3. Платность	
4. Дифференцированность кредитования	
5. Обеспечения кредита	
6. Резервность	

- решите задачу:

Одним из условий кредитного договора, заключенного между банком и гражданином, является условие о том, что в случае увеличения ключевой ставки Центрального банка РФ банк вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентов по выданному кредиту. Через некоторое время Банком России был увеличен размер ключевой ставки по сравнению с той, что действовала в момент заключения договора, и банк, исходя из вышеназванного

условия кредитного договора, увеличил размер процентов по выданному кредиту, после чего в установленной форме известил об этом заемщика. Гражданин посчитал действия банка незаконными и оспорил их в суде. *Какое решение должен принять суд?*

Тема 6. Договор банковского счета и банковского вклада

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и содержание договора банковского счета.
2. Договор расчетного и текущего счета. Порядок и основание заключения договора расчетного счета. Права и обязанности сторон по договору расчетного счета.
3. Бесспорное и безакцептное списание со счетов клиента.
4. Приостановление операций по счету и арест денежных средств. Случаи приостановления операций по счету и ареста денежных средств. Органы, имеющие право накладывать арест на денежные средства и приостанавливать операции по счету
5. Виды вкладов
6. Правила изменения процентной ставки по вкладам юридических и физических лиц

Задания для самостоятельной работы:

1. На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федерального закона «О банках и банковской деятельности» составьте таблицу с наименованиями банковских операций и сделок.

2. На основании Гражданского кодекса РФ, Федерального закона «О банках и банковской деятельности» опишите сходства и различия между банковским кредитом и банковским вкладом. Критерии Банковский кредит Банковский вклад Сходства Различия

3. Гражданин обратился в банк в целях заключения договора банковского вклада. Банк принял у гражданина денежные средства во вклад и оформил ему сберегательную книжку. Гражданин счел, что банк неправильно оформил заключение договора банковского вклада, т.к. он согласно законодательству должен быть заключен в письменной форме, однако банк не заключил с ним непосредственно договор банковского вклада. Правомерны ли действия банка в данном случае? Подготовьте проект ответа банка гражданину.

4. Гражданин заключил с банком договор банковского вклада сроком на 1 год и внес во вклад денежные средства в размере 500 тыс. рублей. Однако через полгода Банком России у данного банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Гражданин обратился в банк с требованием о досрочном расторжении договора банковского вклада и возврате ему суммы вклада с начисленными по нему процентами. Банк отказал гражданину в удовлетворении его требований, сославшись на то, что после отзыва лицензии банк не вправе осуществлять какие-либо банковские операции. Подготовьте проект ответа банка гражданину. В каком порядке может быть возвращена физическому лицу сумма его вклада в случае отзыва лицензии у кредитной организации?

5. Гражданин П. внес в банк вклад на имя своей жены. После ссоры с женой гражданин П. забрал сумму вклада со счета. Жена гражданина П. посчитала действия банка незаконными, т.к. вклад был открыт на ее имя. Банк обосновал правильность своих действий тем, что с момента открытия вклада она не предъявляла банку никаких требований по вкладу и никаким иным способом не выражала своего намерения воспользоваться правами на вклад. Правомерны ли действия банка?

Тема №7. Расчетные правоотношения

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и субъекты расчетных правоотношений
2. Основные формы безналичных расчетов.
3. Способы и виды расчетов.
4. Права и обязанности банка в расчетных отношениях.
5. Правовые формы безналичных расчетов
6. Расчеты платежными поручениями: понятие и механизм
7. Расчеты чеками
8. Расчеты аккредитивами: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность.
9. Расчеты по инкассо: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность. Понятие и виды акцепта.
10. Правовые особенности безналичных расчетов в электронной форме.
11. Правовые формы международных расчетов: банковский перевод, инкассо, аккредитив, торговля по открытому счету.

Задания для самостоятельной работы:

1. Банком с расчетного счета юридического лица были списаны денежные средства по распоряжению: – службы судебных приставов по исполнительному листу на взыскание выходных пособий в пользу уволенных сотрудников; – налогового органа на взыскание недоимки по транспортному налогу; – контрагента юридического лица на взыскание задолженности по договору поставки; – налогового органа на взыскание штрафа за несвоевременное перечисление страховых взносов; – поставщика на оплату поставленного товара; – банка на оплату стоимости услуг по обслуживанию счета. Правомерны ли действия банка?

2. ООО «Клевер» обратилось в банк с требованием оплатить именной чек, переданный ему ООО «Антре» в счет оплаты по договору поставки. Банк отказал ООО «Клевер» в оплате чека, пояснив, что с момента выдачи данного чека прошло больше месяца, в связи с чем он не подлежит оплате. Правомерны ли действия банка?

3. Ресурсоснабжающая организация направила в банк АО «Вернисаж» платежное требование о списании со счета последних денежных средств в оплату потребленной им тепловой энергии, указав в платежном требовании, что оно подлежит оплате без акцепта плательщика. Банк же, сочтя, что у ресурсоснабжающей организации нет права на безакцептное списание денежных средств со счета плательщика, направил платежное требование плательщику для акцепта. Оцените правомерность действий банка.

4. В банк поступил запрос от управления Следственного комитета РФ по Н-скому району С-ской области о наличии в нем счетов гражданина И. и о размере денежных средств на данных счетах. Как было видно из запроса, эти сведения необходимы в связи с проведением следственных мероприятий по уголовному делу. Банк отказал в удовлетворении данного запроса, мотивировав свои действия тем, что такие сведения он может предоставить следователю только на основании соответствующего судебного акта. Правомерны ли действия банка? Должен ли банк предоставить ответ на такой запрос? Ответ обоснуйте ссылками на действующее законодательство.

5. Налоговым органом в банк было направлено инкассовое поручение на списание денежных средств со счета юридического лица в счет взыскания задолженности по начисленным пени за просрочку уплаты налога. Банк счел, что порядок оплаты инкассового поручения аналогичен порядку оплаты платежного требования, и направил данное инкассовое поручение на акцепт юридическому лицу-плательщику. Оцените правомерность действий банка.

6. Предприятие обратилось в банк с требованием оплатить его поручение на выплату заработной платы работникам. Однако банк отказался исполнить данное поручение в связи с

тем, что ранее к счету предприятия было предъявлено инкассовое поручение налогового органа на взыскание недоимки по налогу на прибыль, которое до настоящего времени не исполнено, поэтому все поступившие на счет денежные средства будут направлены на оплату инкассового поручения. Предприятие сочло действия банка незаконными и обратилось с соответствующим иском в суд. Какое решение должен принять суд? Вправе ли был банк поступить таким образом? 46 Какова очередность списания денежных средств с банковского счета?

7. Налоговым органом в банк было направлено инкассовое поручение на списание денежных средств со счета гражданина П., не являющегося индивидуальным предпринимателем, в счет взыскания задолженности по начисленным пени за просрочку уплаты налога на имущество. Банк произвел оплату инкассового поручения через 2 дня. Оцените правомерность действий банка. Какие последствия для банка могут повлечь данные действия?

8. Предприятие не проводило никаких операций по своему расчетному счету в течение 7 месяцев, но на его счете находились денежные средства в размере 5 тыс. рублей. Банк решил закрыть расчетный счет данного предприятия, а имеющийся на счете остаток денежных средств перечислить в доход местного бюджета. Правомерны ли действия банка? Куда должен быть перечислен остаток денежных средств по счету в случае, если они не востребованы клиентом банка?

9. Налоговый орган направил в банк, обслуживающий расчетный счет налогоплательщика – юридического лица, инкассовое поручение о взыскании недоимки по транспортному налогу. Указанное юридическое лицо, узнав об этом, направило банку свои возражения против оплаты данного инкассового поручения, т.к. оно ранее уже погасило недоимку по транспортному налогу в полном объеме. Однако банк все же исполнил инкассовое поручение налогового органа и списал денежные средства со счета плательщика, обосновав свои действия тем, что он не уполномочен рассматривать возражения плательщика относительно обоснованности выставления 47 инкассовых поручений. Юридическое лицо-налогоплательщик обратилось в арбитражный суд с иском к банку о признании его действий незаконными и возмещении убытков. Какое решение должен принять суд? Кто несет ответственность за обоснованность бесспорного списания денежных средств со счета плательщика?

10. Гражданин обратился в банк с просьбой обменять ему поврежденную банкноту номиналом 2 тыс. рублей, пояснив, что он случайно ее порвал, а потом самостоятельно склеил. Банк в ответ на просьбу гражданина уточнил, что, поскольку данная банкнота склеена из нескольких фрагментов, которые занимают лишь 85 % от первоначальной площади банкноты Банка России, банк может заменить банкноту только за соответствующую плату, а именно возвратит гражданину лишь 1 тыс. рублей. Оцените правомерность действий банка. Каков порядок замены поврежденных банкнот и монеты Банка России?

Тема 8. Банковская информация и правовая защита банковской тайны

Вопросы для обсуждения:

1. Открытая банковская информация, ее объем и содержание.
2. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.
3. Понятие банковской тайны.
4. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим.
5. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
6. Правовое закрепление банковской тайны. Ответственности за нарушение банковской тайны

Задания для самостоятельной работы

1. Определить, кто и на каких основаниях имеет доступ к объектам банковской тайны (мотивированный ответ подтвердить ссылками на нормы действующего законодательства). 2. 03.02.2016 г. Ефимов С.П. заключил договор банковского счета с коммерческим банком «АЛМАЗБАНК». 01.03.2016 г. на сайте www.comproamat.ru была опубликована статья «Ефимов С.П. – бандит, сколотивший свой капитал, обворовывая бедных пенсионеров!!!». В данной статье были отражены все сведения о движении денежных средств на расчетном счете Ефимова С.П. в вышеуказанном банке. В последствии было установлено, что сведения на данный сайт разместила служащая банка Сафрыгина Елена Викторовна, с которой у Ефимова С.П. в давнем прошлом сложились личные неприязненные отношения. По роду своей деятельности Ефимов С.П. является риэлтором и его заработок зависит от количества заключенных сделок. Данная статья порочит его честь, достоинство, деловую репутацию, причинила моральные страдания. Из-за сложившейся обстановке Ефимов С.П. получил сердечный приступ и находился 20 дней на излечении в МОКБ, во время нахождения в больнице он не мог заниматься своей любимой работой, в результате чего сорвались несколько крупных сделок с клиентами. Для решения задачи необходимо: - составить исковое заявление; - изложить позицию адвоката, который будет представлять интересы Ефимов С.П. в гражданском судебном процессе; Какое решение может вынести суд общей юрисдикции?

2. По расчетному счету предприятия не проводились операции в течение одного года. Можно ли на этом основании закрыть расчетный счет?

3. Банк заключил договор с клиентом о том, что банк переведет 50 млн. руб. предприятию для приобретения нового оборудования. - Правомерны ли действия банка?

- Квалификация подобного договора.

Заполнить гражданско-правовой договор (ответ в форме доклада):

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание Клиента в операционное время рабочего дня и осуществлять по его поручению расчетные и кассовые операции, предусмотренные действующим законодательством и настоящим договором.

3.1.2. Своевременно и правильно производить Способ исполнения распоряжения Клиента (выбор корреспондентских счетов Банка в кредитных организациях и расчетной сети Банка России) определяется Банком. Банк обязуется зачислять

3.1.3. Осуществлять безакцептное списание средств со Счета Клиента в случаях, предусмотренных законодательством и договором с Банком. Клиент вправе в порядке, установленном законодательством, дать письменное распоряжение на списание средств со счета по требованию третьих лиц. Банк не проверяет и не несет ответственности за обоснованность требований третьих лиц, отказа Клиента от акцепта и/или платежа. При использовании в расчетах платежных требований, оплачиваемых в порядке предварительного акцепта, отсутствие письменного распоряжения Клиента на платеж (молчание Клиента по любым причинам) согласием на платеж и основанием для списания денежных средств не является, кроме случаев прямо предусмотренных специальным дополнительным соглашением Банка и Клиента.

3.1.4. Обеспечивать

3.1.5. Выдавать Клиенту наличные денежные средства на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и иные цели в соответствии с действующим законодательством РФ. Претензии Клиента о недостатке полученных наличных денежных средств Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности после отхода от кассы Банка, без представителей Банка или в нарушение требований ЦБ.

3.1.6. Выдавать по требованию

3.1.7. Консультировать ... имеющим непосредственное отношение к расчетнокассовому обслуживанию.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. Не принимать

3.2.2. Приостанавливать расчетные и кассовые операции по Счету в случаях, предусмотренных законом.

3.2.3. Производить систематические проверки

3.2.4. Осуществлять без распоряжения Клиента списание денежных средств для погашения любой задолженности Клиента перед Банком, в том числе возникших и из иных отношений. 3.2.5. Банк осуществляет ...

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Выполнять все требования законодательства, банковские правила и настоящий договор, выполнять требования Банка, связанные с ведением Счета или с возложенными на Банк полномочиями, нести ответственность за правомерность использования соответствующих форм расчетов.

3.3.2. Оплачивать Банку

3.3.3. Уведомлять Банк в течение 3-х (Трех) рабочих дней с момента получения выписки, но не позднее 4 дней с даты отражения операции Банком, о суммах ошибочно записанных в дебет и кредит Счета. Необоснованно зачисленные средства списываются Банком со Счета Клиента в безакцептном порядке.

3.3.4. Представлять Банку... . По истечении указанного времени заказ аннулируется в связи с невостребованием денежных средств Клиентом.

3.3.5. Хранить в кассе В случае установления лимита остатка кассы другой кредитной организацией, направить в Банк письменное уведомление за подписями уполномоченных лиц и заверенное печатью Клиента. 3.3.6. Письменно уведомлять Банк, с представлением соответствующих документов, обо всех изменениях в наименовании, местонахождении, в учредительных и иных документах, в т.ч. находящихся в юридическом деле Клиента в Банке, в течение двух рабочих дней со дня внесения (регистрации) изменений.

3.4. Права лиц

3.5. Ответственный работник Банка принимает распоряжение Клиента к исполнению после проверки правильности оформления документа. Визуальное, без применения специальных знаний и технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в карточке с образцами подписей, считается достаточным для определения их соответствия (и подтверждает, что Банк действовал осмотрительно и с разумной тщательностью). Визуальное соответствие таких оттиска печати и подписей по внешним признакам и содержанию считается подтверждением их подлинности. Банк вправе отказать в приеме (и/или исполнении) платежного документа и не несет ответственность за этот отказ, если документ, либо приложенные к нему документы, подписи или оттиск печати вызывают сомнения в их подлинности. Банк не несет ответственности за выполнение распоряжений лиц, лишенных права распоряжения Счетом, если Банк не был своевременно и документально уведомлен об этом обстоятельстве. Клиент обязуется обеспечить невозможность осуществления неуполномоченными сотрудниками Клиента или третьими лицами распоряжений по счету и несет риск последствий такого необеспечения. 3.6. Клиент вправе... .

IV. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

4.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банком производится за плату в соответствии с «Тарифами стоимости услуг по расчетно-кассовому обслуживанию» (далее по тексту - Тарифы), действующими на момент проведения операции. При оказании Клиенту услуг, не указанных в Тарифах, комиссионное вознаграждение уплачивается Клиентом в

установленном Банком размере.

4.2. Тарифы за

4.3. Плата, за оказанные Банком услуги по настоящему договору, перечисляется Клиентом или взимается Банком ежемесячно не позднее 5 числа месяца, следующего за оплачиваемым, либо одновременно с совершением соответствующей операции по Счету. Клиент предоставляет Банку право на основании настоящего Договора, без дополнительных распоряжений Клиента, производить безакцептное списание платы за расчетное и кассовое обслуживание Клиента и других расходов Банка, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием, со Счета, а при отсутствии или недостаточности денежных средств - с других счетов, открытых Клиенту в Банке. В случае невозможности произвести оплату услуг Банка со своего счета, Клиент оплачивает услуги Банка путем вноса наличными денежными средствами в кассу Банка или со счетов третьих лиц.

4.4. Банк имеет право

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За предоставление в расчетно-кассовых и иных документах неверных сведений, за непредоставление, либо несвоевременное предоставление документов и сведений в соответствии с действующим законодательством и настоящим договором, повлекшие расходы Банка, Банк вправе взыскать с Клиента штраф в 10-кратном размере минимальной оплаты труда в РФ с возмещением всех причиненных Банку убытков.

5.2. В случае необоснованного или несвоевременного списания денежных средств Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении операций или потерю документов или денежной суммы, произошедшие по вине РКЦ, других банков или Клиента.

5.3. За неуведомление

5.4. За несвоевременную оплату услуг, Банк вправе взыскать с Клиента штрафную неустойку в размере учетной ставки ЦБ РФ за период просрочки.

VI. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует в течение одного года. Срок действия настоящего договора считается продленным на тех же условиях на следующий календарный год, если ни одна из сторон за 10 дней до истечения срока договора письменно не уведомит другую сторону о расторжении настоящего договора.

6.2. Настоящий договор может быть изменен

6.3. Клиент вправе в любое время расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке.

6.4. Стороны договорились о том, что Договор прекращает свое действие: ...; когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете, окажется ниже 500 рублей, если такая сумма не будет восстановлена в течение одного месяца со дня направления Банком письменного предупреждения Клиенту.

6.5. Прекращение действия Договора в связи с истечением его срока и (или) в связи с его расторжением, а также по основаниям, указанным в пункте 6.4. настоящего договора, является основанием для закрытия Счета Клиента. При этом составлении каких-либо дополнительных соглашений к Договору, оговаривающих условия прекращения обязательств не требуется.

6.6. Банк закрывает Счет Клиента в установленном действующим законодательством РФ порядке.

6.7. При разрешении вопросов,

6.8. Все споры, возникающие по настоящему Договору, решаются путем переговоров между Сторонами, а при невозможности достижения согласия, путем обращения в Арбитражный суд РТ в соответствии с законодательством РФ.

6.9. Настоящий договор составлен в двух экземплярах - по одному для каждой из

Сторон, имеющих одинаковую юридическую силу.

VII. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

6. Критерии оценивания результатов освоения дисциплины (модуля)

6.1. Оценочные средства и критерии оценивания для текущей аттестации

Практические задания (пример)

1. На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Инструкции Банка России «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» составьте схему порядка проведения проверки.

2. Указанием Банка России были внесены изменения в нормативы обязательных резервов для банков с базовой лицензией, при этом были изменены все нормативы на 10 пунктов, в результате чего нормативы обязательных резервов для банков с базовой лицензией оказались выше нормативов обязательных резервов, установленных для банков с универсальной лицензией, а сумма резервов, подлежащая депонированию, составила 30 % от всех обязательств кредитной организации. *Оцените правомерность указания Центрального банка РФ.*

3. Наблюдательным советом кредитной организации было принято решение об увеличении размера оплаты труда председателя правления кредитной организации в два раза. Банк России направил в адрес кредитной организации предписание об отмене этого решения, т.к. финансовое положение данной кредитной организации оценивалось как весьма тяжелое, а увеличение расходов на содержание кредитной организации повлечет за собой возникновение ситуации, угрожающей интересам вкладчиков и кредиторов. Кредитная организация сочла предписание Банка России незаконным и обратилась с соответствующим требованием в суд. *Какое решение должен принять суд?*

4. По решению суда с кредитной организации были взысканы денежные средства в пользу ряда физических лиц. В рамках исполнительного производства судебный пристав-исполнитель направил в адрес территориального учреждения Банка России постановление о взыскании денежных средств со счета должника – кредитной организации, открытого для хранения депонированных резервных средств кредитной организации. *Какое решение должно принять территориальное учреждение Банка России?*

5. При проведении Банком России проверки деятельности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, сотрудниками, проводившими проверку, был сделан вывод о том, что данная кредитная организация систематически нарушает нормативы использования собственных средств кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц. *Дайте правовую оценку изложенной ситуации.*

6. Коммерческий банк неоднократно в течение одного года нарушал требования ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Центральный банк РФ, выявив данное нарушение, принял решение об ограничении проведения кредитной организацией отдельных банковских операций сроком на 1 год, а также о взыскании с кредитной организации штрафа в размере 100 тыс. рублей. *Правомерны ли действия Банка России?*

7. Кредитной организацией от Банка России был получен субординированный кредит в соответствии со ст. 5 Федерального закона «О дополнительных мерах по

поддержке финансовой системы Российской Федерации». В связи с чем Банком России был назначен в данную кредитную организацию уполномоченный представитель Центрального банка РФ. *Правомерны ли действия Банка России?*

- *Критерии оценивания задач (выполнения практических заданий)*

Отлично	1. правильное решение, учтены проблемные моменты вариантности решения; 2. выявлены проблемные моменты, предложена и обоснована вариантность решения; 2. ответ на задачу представляет собой логически построенный ответ, сочетающий теоретические знания и практическую материю задачи.
Хорошо	1. правильное решение (может содержать незначительные неточности).
Удовлетворительно	1. неправильное решение, но теоретически обоснованное; 2. правильное решение при слабом теоретическом обосновании.
Неудовлетворительно	1. отказ от ответа; 2. неправильное решение без обоснования.

6.2. Оценочные средства и критерии оценивания для промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации – зачет

Вопросы к зачету:

1. Понятие банковского права и его источники
2. Соотношение понятий банковское право и банковское законодательство. Субъекты и объекты банковской деятельности
3. Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» и его краткая характеристика
4. Система кредитных организаций в Российской Федерации
5. Основания и процедуры признания кредитных организаций, осуществляющих банковские операции, несостоятельными (банкротами)
6. Правовой статус коммерческого банка
7. Услуги коммерческих банков и операции коммерческих банков, их классификация
8. Правовой статус, задачи ЦБ РФ
9. Органы управления и структура ЦБ РФ
10. Правовое положение, задачи ГУ ЦБ РФ. Особенности оформления полномочий руководителя
11. Функции ЦБ РФ. Денежная эмиссия
12. Денежно-кредитная политика. Инструменты денежно-кредитной политики
13. Надзор за банковской деятельностью
14. Договор банковского счета
15. Виды банковских счетов, их характеристики и отличительные признаки
16. Порядок открытия, переоформления и закрытия счета. Перечень необходимых документов для открытия счета
17. Очередность списания денежных средств со счета
18. Ограничение прав владельца счета (арест, приостановление операций по счетам)
19. Расчетно-кассовые операции.
20. Организация безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов
21. Правовой режим и виды кассовых операций

22. Договор займа и кредитный договор. Форма кредитного договора и его основные положения
23. Виды кредитов, формы предоставления кредитов
24. Требования, предъявляемые к заемщику. Перечень документов для выдачи кредита
25. Залог как способ обеспечения обязательств, вытекающих из кредитного договора
26. Банковская гарантия как способ обеспечения исполнения денежных обязательств
27. Поручительство как способ обеспечения кредитных обязательств. Основные условия договора поручительства
28. Условия договора банковского вклада (депозита)
29. Правовой режим хранения ценностей в индивидуальном банковском сейфе
30. Ценные бумаги как объекты банковских правоотношений
31. Драгоценные металлы; природные драгоценные камни – объекты банковских правоотношений
32. Правовое регулирование чекового обращения. Правовая природа чека. Реквизиты чека
33. Основы правового регулирования валютных операций кредитных организаций. Виды операций
34. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля. Оформление паспорта сделки
35. Понятие ценной бумаги. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами
36. Правовой режим доверительного управления безналичными денежными средствами
37. Правовой режим лизинга в банковской практике. Условия договора лизинга
38. Международный перевод денежных средств
39. Правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт. Виды международных платёжных систем
40. Банковская тайна. Порядок предоставления сведений составляющих банковскую тайну

Критерии выставления зачета

Оценка экзаменатора	Требования к знаниям (в соответствии с компетенциями)
зачет	Оценка «зачет» выставляется студенту, если он усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
Не зачет	Оценка «не зачет» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «не зачет» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

7.1 Основная литература

1. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Высшее образование). —

ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489290>

2. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 479 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507495>

7.2 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. *Ручкина, Г. Ф.* Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489064>
2. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 222 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490403>
3. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06371-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490405>
4. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491636>
5. *Алексеева, Д. Г.* Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491686>

7.3 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

I. Сайты базовых академических и государственных структур

1. Верховный Суд Российской Федерации // <http://www.supcourt.ru>
2. Юридическая Россия. Федеральный портал // <http://www.law.edu.ru>
3. Поиск научной информации для ученых, специалистов, аспирантов, студентов // <http://www.scholar.ru>
4. Юридический портал «Правопорядок»: электронная юридическая библиотека, 2011. — Режим доступа: <http://www.oprave.ru>.
5. База данных официального интернет-портала правовой информации. <http://www.pravo.gov.ru>
6. База данных Библиотечных и архивных ресурсов Государственной Думы «Парламентская библиотека». <https://parlib.duma.gov.ru>

II. Электронные библиотеки

1. ЭБС Юрайт <http://urait.ru>
2. Научная электронная библиотека: <http://txt.elibrary.ru>.
3. Открытая русская электронная библиотека: <http://orel.rsl.ru/index.shtml>.
1. Научная электронная библиотека: <http://elibrary.ru>
2. Университетская информационная система «Россия»: <http://uisrussia.msu.ru> .

8. Материально-техническое обеспечение

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Для занятий лекционного типа – наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий. Также для осуществления образовательного процесса по дисциплине в университете имеется следующая необходимая инструментальная база: Персональные компьютеры. Принтеры. Компьютерные классы с постоянным выходом в Интернет. Мультимедийное оборудование: ноутбук, проектор.

9. Программное обеспечение

Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), Лицензия 66920993 от 24.05.2016, (бессрочно);

Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), Лицензия 66975477 от 03.06.2016, (бессрочно);

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный, Лицензия 1FB6181220135520512073, ежегодное обновление.

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 6314D932A1EC8352F4BBFDEFD0AA3F30
Владелец: Артеменков Михаил Николаевич
Действителен: с 21.09.2022 до 15.12.2023