

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Набережночелнинский институт (филиал)  
Отделение юридических и социальных наук



Утверждаю

Первый заместитель директора  
НЧИ КФУ Симонова Л. А.



\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*подписано электронно-цифровой подписью*

## Программа дисциплины

Банковское право Б1.В.ДВ.5

Направление подготовки: 40.03.01 - Юриспруденция

Профиль подготовки: Гражданско-правовой

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: второе высшее

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2017

**Автор(ы):** Курочкин А.В. , Файзрахманов Д.И.

**Рецензент(ы):** Валиев Г.Х.

### СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Курочкин А. В.

Протокол заседания кафедры No \_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Учебно-методическая комиссия Высшей школы экономики и права (Отделение юридических и социальных наук) (Набережночелнинский институт (филиал)):

Протокол заседания УМК No \_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
  - 4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)
  - 4.2. Содержание дисциплины
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)
  - 6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы и форм контроля их освоения
  - 6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания
  - 6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
  - 6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
  - 7.1. Основная литература
  - 7.2. Дополнительная литература
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Программу дисциплины разработал(а)(и) заведующий кафедрой, к.н. (доцент) Курочкин А.В. (Кафедра конституционного, административного и международного права, Отделение юридических и социальных наук), AVKurochkin@kpfu.ru ; старший преподаватель, б/с Файзрахманов Д.И. (Кафедра конституционного, административного и международного права, Отделение юридических и социальных наук), DIFajzrahmanov@kpfu.ru

### 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Выпускник, освоивший дисциплину, должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОПК-5	способностью логически верно, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь
ПК-3	способностью обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права
ПК-4	способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации
ПК-5	способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности
ПК-7	владением навыками подготовки юридических документов
ПК-8	готовностью к выполнению должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства
ПК-9	способностью уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина

Выпускник, освоивший дисциплину:

Должен знать:

понятие банковской системы и банковской деятельности, знать особенности банковского права как отрасли российского права, его источники; правовое положение Банка России и коммерческих банков, освоить механизм правовой защиты банковской тайны; правовое регулирование банковских кредитных и расчетных правоотношений, валютных операций и работы банка с ценными бумагами.

Должен уметь:

правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством; выполнять свои служебные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере; проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, с целью выявления причин и условий, способствующих совершению административных правонарушений и преступлений, в том числе ? коррупции; осуществлять толкование нормативных правовых актов по банковскому праву; доходчиво, квалифицированно преподавать банковское право.

Должен владеть:

навыками применения норм банковского права в практической деятельности; терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности; навыками преподавания банковского права.

### 2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел "Б1.В.ДВ.5 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 40.03.01 "Юриспруденция (Гражданско-правовой)" и относится к дисциплинам по выбору.

Осваивается на 2 курсе в 3, 4 семестрах.

### 3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных(ые) единиц(ы) на 72 часа(ов).

Контактная работа - 4 часа(ов), в том числе лекции - 2 часа(ов), практические занятия - 2 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 64 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 4 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: отсутствует в 3 семестре; зачет в 4 семестре.

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

#### 4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

N	Разделы дисциплины / модуля	Семестр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Понятие банковского права и банковских правоотношений. Источники банковского права.	3	1	0	0	0
2.	Тема 2. Банковская система. Правовое положение Центрального Банка (Банка России).	3	1	0	0	0
3.	Тема 3. Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций.	4	0	1	0	8
4.	Тема 4. Банковская информация и правовая защита банковской тайны	4	0	0	0	8
5.	Тема 5. Сделки кредитной организации и банковское кредитование.	4	0	0	0	16
6.	Тема 6. Виды и способы расчетов осуществляемые кредитными организациями в банковской деятельности.	4	0	0	0	16
7.	Тема 7. Правовое регулирование операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями	4	0	1	0	8
8.	Тема 8. Сделки и банковские операции кредитных организаций с ценными бумагами.	4	0	0	0	8
	Итого		2	2	0	64

#### 4.2 Содержание дисциплины

##### Тема 1. Понятие банковского права и банковских правоотношений. Источники банковского права.

Предмет и метод банковского права. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Признаки банковской деятельности и ее режимы.

Понятие и виды банковских операций. Правовые формы банковских операций.

Понятие и содержание банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений. Основания возникновения банковских правоотношений.

Источники банковского права. Иерархическая структура банковского законодательства. Опорные законы в системе банковского законодательства Российской Федерации как акты высшей юридической силы. Общая характеристика закона "О Центральном банке Российской Федерации" и закона "О банках и банковской деятельности".

Подзаконные нормативные акты в системе банковского законодательства.

Определяющая роль специального банковского законодательства в правовой регламентации банковской деятельности.

## **Тема 2. Банковская система. Правовое положение Центрального Банка (Банка России).**

Понятие банковской системы и ее структура. Виды банковских систем. Задачи и правовые принципы банковской системы России.

Правовой статус и структурно-функциональные характеристики Центрального банка Российской Федерации. Двойственная правовая природа Центрального банка.

Правовые основы деятельности Центрального банка Российской Федерации. Основные задачи и функции Центрального банка Российской Федерации.

Органы управления и структура Центрального банка Российской Федерации. Правовой статус территориальных управлений Центрального банка России и их расчетно-кассовых центров.

Формы и основные направления взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков. Обязательные и рекомендательные нормативы.

## **Тема 3. Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций.**

Понятие коммерческого банка и его правовой статус.

Виды коммерческих банков. Правовое положение отдельных видов банков. Особенности правового положения коммерческих банков, образованных с участием иностранного капитала.

Порядок и создание коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований к порядку создания коммерческого банка. Этапы создания коммерческого банка и акты, завершающие эти этапы.

Понятие и порядок формирования уставного капитала банка. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Понятие и правовое значение баланса банка. Изменение уставного капитала банка.

Правовые основы деятельности филиалов и представительств коммерческих банков.

Прекращение деятельности коммерческого банка. Основания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация коммерческого банка. Особенности банкротства банка и его последствия.

Понятие и правовой статус небанковских кредитных организаций.

Соотношение понятий коммерческого банка и небанковских кредитных организаций.

Виды небанковских кредитных организаций и их правовое положение.

Понятие и порядок формирования уставного капитала небанковских кредитных организаций.

Прекращение деятельности небанковских кредитных организаций. Основания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация.

Правовое положение банковских объединений.

## **Тема 4. Банковская информация и правовая защита банковской тайны**

Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок предоставления банковской информации.

Правовой режим банковской тайны. Соотношение банковской и коммерческой тайны. Объем и содержание банковской тайны.

Основания и порядок предоставления сведений, содержащих банковскую тайну. Юридическая ответственность за нарушение банковской тайны.

## **Тема 5. Сделки кредитной организации и банковское кредитование.**

Понятие кредитных правоотношений.

Понятие и особенности кредитного договора. Стороны, содержание и форма кредитного договора.

Ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору.

Договор межбанковского кредита.

Правовое регулирование привлечения денежных средств кредитной организацией во вклады.

Договоры банковского вклада. Понятие и особенности договора банковского вклада.

Порядок открытия счетов в банке. Договор банковского счета.

Лизинговые банковские операции. Элементы кредитования в договоре лизинга. Виды лизинговых операций.

Правовая природа лизинга как особой формы арендных отношений. Содержание и форма договора о лизинге. Правовое регулирование лизинга.

Залоговые операции.

Кредитование под залог движимого и недвижимого имущества. Кредит под залог ценных бумаг. Договор о залоге имущества. Правовое регулирование ломбардного кредита.

Поручительство в банковской практике.

Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности.

Понятие и виды гарантий. Ответственность участников гарантийных обязательств.

## **Тема 6. Виды и способы расчетов осуществляемые кредитными организациями в банковской деятельности.**

Правовые основы расчетных операций и правоотношений. Особенности правового положения банка в проведении расчетов. 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 применения платежных поручений в расчетах. 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. Револьверные аккредитивы. Трансферабельные 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.

Межбанковские расчеты. Порядок установления корреспондентских отношений. Клиринг.

Кассовые операции кредитных организаций. Требования к кредитным организациям по приему и выдачи наличных денег.

Понятие и виды агентских операций банков.

Факторинговые операции. Виды факторинговых операций. Правовая основа факторинговых операций. Договор о факторинговом обслуживании.

Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами (трастовые операции).

Сущность и правовая природа трастовых операций. Правовые способы перехода имущества клиента в доверительное управление.

Правила осуществления расчетов и порядок учета кредитными организациями операций, совершаемых с использованием банковских карт.

О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России.

Безопасность банковских электронных систем.

## **Тема 7. Правовое регулирование операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями**

Особенности правового регулирования операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями.

Драгоценные металлы и камни как объекты банковских сделок.

Операции банка с драгоценными металлами.

Металлический счет, понятие и особенности применения.

Операции банка с природными драгоценными камнями.

## **Тема 8. Сделки и банковские операции кредитных организаций с ценными бумагами.**

Основные виды сделок с ценными бумагами.

Эмиссионные операции. Банк как эмитент инвестиционных бумаг: акций, облигаций, банковских сертификатов (деpositных и сберегательных). Торговые ценные бумаги как средство для обслуживания расчетных кредитных сделок клиентов банка.

Залог ценных бумаг, принципы осуществления залоговых операций. Удержание ценных бумаг как способ обеспечения исполнения обязательств. Условия продаж ценных бумаг.

Вексель как кредитный инструмент. Операции с векселями. Учет и переучет векселей, погашение векселей и чеков.

Купля-продажа ценных бумаг. Правовое регулирование сделок купли-продажи ценных бумаг. Купля-продажа бумаг в кредит. Виды сделок купли-продажи ценных бумаг.

Иные операции, совершаемые коммерческими банками, с ценными бумагами. Фондовые биржевые операции. Операции с государственными ценными бумагами. Депонтные операции. Обслуживание обращения ценных бумаг.

## 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Организация самостоятельной работы обучающихся регламентируется нормативными документами, учебно-методической литературой и электронными образовательными ресурсами, включая:

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 апреля 2017 года №301).

Письмо Министерства образования Российской Федерации №14-55-996ин/15 от 27 ноября 2002 г. "Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений"

Положение от 24 декабря 2015 г. № 0.1.1.67-06/265/15 "О порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Положение № 0.1.1.67-06/241/15 от 14 декабря 2015 г. "О формировании фонда оценочных средств для проведения текущей, промежуточной и итоговой аттестации обучающихся федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Положение № 0.1.1.56-06/54/11 от 26 октября 2011 г. "Об электронных образовательных ресурсах федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Регламент № 0.1.1.67-06/66/16 от 30 марта 2016 г. "Разработки, регистрации, подготовки к использованию в учебном процессе и удаления электронных образовательных ресурсов в системе электронного обучения федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Регламент № 0.1.1.67-06/11/16 от 25 января 2016 г. "О балльно-рейтинговой системе оценки знаний обучающихся в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Регламент № 0.1.1.67-06/91/13 от 21 июня 2013 г. "О порядке разработки и выпуска учебных изданий в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

## 6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

### 6.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы и форм контроля их освоения

Этап	Форма контроля	Оцениваемые компетенции	Темы (разделы) дисциплины
<b>Семестр 3</b>			
	<i>Текущий контроль</i>		
1	Устный опрос	ПК-5 , ПК-7	1. Понятие банковского права и банковских пра-воотношений. Источники банковского права. 2. Банковская система. Правовое положение Центрального Банка (Банка России).
2	Письменная работа	ПК-7 , ПК-5	1. Понятие банковского права и банковских пра-воотношений. Источники банковского права. 2. Банковская система. Правовое положение Центрального Банка (Банка России).
<b>Семестр 4</b>			
	<i>Текущий контроль</i>		

Этап	Форма контроля	Оцениваемые компетенции	Темы (разделы) дисциплины
1	Устный опрос	ПК-7 , ПК-5	3. Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций. 4. Банковская информация и правовая защита банковской тайны 5. Сделки кредитной организации и банковское кредитование. 6. Виды и способы расчетов осуществляемы кредитными организациями в банковской деятельности. 7. Правовое регулирование операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями 8. Сделки и банковские операции кредитных организаций с ценными бумагами.
2	Письменная работа	ПК-7 , ПК-5	3. Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций. 4. Банковская информация и правовая защита банковской тайны 5. Сделки кредитной организации и банковское кредитование. 6. Виды и способы расчетов осуществляемы кредитными организациями в банковской деятельности. 7. Правовое регулирование операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями 8. Сделки и банковские операции кредитных организаций с ценными бумагами.
<b>Зачет</b>			

#### 6.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
<b>Семестр 3</b>					
<b>Текущий контроль</b>					
Устный опрос	В ответе качественно раскрыто содержание темы. Ответ хорошо структурирован. Прекрасно освоен понятийный аппарат. Продемонстрирован высокий уровень понимания материала. Превосходное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Основные вопросы темы раскрыты. Структура ответа в целом адекватна теме. Хорошо освоен понятийный аппарат. Продемонстрирован хороший уровень понимания материала. Хорошее умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Тема частично раскрыта. Ответ слабо структурирован. Понятийный аппарат освоен частично. Понимание отдельных положений из материала по теме. Удовлетворительное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Тема не раскрыта. Понятийный аппарат освоен неудовлетворительно. Понимание материала фрагментарное или отсутствует. Неумение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	1
Письменная работа	Правильно выполнены все задания. Продемонстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продемонстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продемонстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продемонстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	2
<b>Семестр 4</b>					
<b>Текущий контроль</b>					



Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
Устный опрос	В ответе качественно раскрыто содержание темы. Ответ хорошо структурирован. Прекрасно освоен понятийный аппарат. Продемонстрирован высокий уровень понимания материала. Превосходное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Основные вопросы темы раскрыты. Структура ответа в целом адекватна теме. Хорошо освоен понятийный аппарат. Продемонстрирован хороший уровень понимания материала. Хорошее умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Тема частично раскрыта. Ответ слабо структурирован. Понятийный аппарат освоен частично. Понимание отдельных положений из материала по теме. Удовлетворительное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Тема не раскрыта. Понятийный аппарат освоен неудовлетворительно. Понимание материала фрагментарное или отсутствует. Неумение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	1
Письменная работа	Правильно выполнены все задания. Продемонстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продемонстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продемонстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продемонстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	2
	<b>Зачтено</b>		<b>Не зачтено</b>		
<b>Зачет</b>	Обучающийся обнаружил знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением заданий, предусмотренных программой дисциплины.		Обучающийся обнаружил значительные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий и не способен продолжить обучение или приступить по окончании университета к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.		

### 6.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

#### Семестр 3

#### Текущий контроль

#### 1. Устный опрос

Темы 1, 2

1. Изложите основные точки зрения, существующие в российской доктрине, на проблему отраслевой принадлежности банковского права: является ли оно отраслью права или только отраслью законодательства.
2. Выявите основные точки зрения на предмет банковского права. Дайте определение банковской деятельности.
3. Составьте перечень административных полномочий Банка России со ссылкой на Закон РФ ?О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)?.
4. Составьте перечень банковских операций и иных сделок, которые вправе совершать Банк России.
5. Определите привилегии Банка России по Закону РФ ?О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)?.
6. Определите компетенцию Банка России в нормотворческой области.
7. Ответьте на вопрос, вправе ли кредитная организация обжаловать в суде нормативный акт Банка России, противоречащий законодательству? Какова процедура его обжалования?
8. Назовите перечень органов управления Банка России и определите их компетенцию по За-кону РФ ?О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)?.
9. Составьте перечень гражданско-правовых сделок, которые вправе совершать Банк России, со ссылкой на Закон РФ ?О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)?.

10. Вправе ли Банк России самостоятельно вернуть банку лицензию на право осуществления банковской деятельности?

11. Можно ли совершать какие-либо банковские операции после отзыва банковской лицензии? Можно ли совершать сделки, не отнесенные к числу банковских?

## 2. Письменная работа

Темы 1, 2

I вариант

1. Понятие банковского права:

- а) банковское право ? самостоятельная отрасль права;
- б) банковское право ? подотрасль финансового права;
- в) банковское право ? комплексная отрасль права.

2. Являются ли нормативные акты Госбанка СССР источником банковского права:

- а) нет, не являются;
- б) являются, если они не противоречат действующему законодательству;
- в) да, являются.

3. Из чего состоит структура банковской системы России:

- а) банковская система Российской Федерации включает в себя Центральный банк Российской Федерации, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков;
- б) банковская система Российской Федерации включает в себя Центральный банк Российской Федерации, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

4. Какова особенность правового статуса Банка России:

- а) Банк России ? является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой Российской Федерации, надзорными функциями за деятельностью банков;
- б) Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой Российской Федерации, надзорными функциями за деятельностью банков.

5. При формировании уставного капитала банка могут:

- а) могут быть использованы бюджетные средства;
- б) не могут быть использованы бюджетные средства.

6. При создании представительства и/или филиала следует ли оплачивать банку сбор?

- а) сбор банком оплачивается при создании филиала;
- б) сбор банком оплачивается при создании представительства и филиала;
- в) сбор банком оплачивается при создании представительства.

7. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?

- а) банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью;
- б) банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью;
- в) банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.

8. Является ли основанием для отзыва лицензии у банка, при задержке им начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, более чем на один год со дня ее выдачи?

- а) да, является;
- б) нет, не является.

9. Какое из перечисленных ниже определений соответствует понятию лизинга?

- а) долгосрочная аренда третьим лицом машин, и оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения и др.
- б) безвозмездная передача третьему лицу машин, и оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения и др.

10. Имеет ли право банк выдавать поручительство за третьих лиц?

- а) да;
- б) нет.

11. Является ли банковская гарантия независимой от основного обязательства?

- а) нет, не является;
- б) банковская гарантия зависит от основного обязательства.

12. Является ли договор банковского счета публичным договором?

- а) да;
- б) нет.

13. При заполнении карточки с образцами подписей и оттиска печати может ли главный бухгалтер быть наделен одновременно правом первой подписи и правом второй подписи?

- а) да;
- б) нет.

14. В какие сроки банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства?

- а) не позже двух дней, следующих за днем поступления в банк соответствующего платежного документа;  
б) не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.
15. При отсутствии денежных средств на банковском счете в какой очередности исполняются платежные документы, предусматривающие перечисление платежей в бюджет?  
а) в четвертой очереди;  
б) в третьей очереди в порядке календарной очередности поступления платежных документов.
16. Может ли договор банковского счета быть расторгнут банком в одностороннем порядке?  
а) да может, если данное условие предусмотрено в договоре;  
б) нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию банка.
17. Должен ли банк предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции?  
а) да;  
б) нет.
18. Является ли договор банковского вклада реальным договором?  
а) нет;  
б) да.
19. Какие виды банковских вкладов существует в Российской Федерации?  
а) до востребования, срочный, депозитный;  
б) до востребования, срочный.
20. Может ли в пользу третьих лиц открываться банковский вклад?  
а) нет;  
б) да.
21. Как осуществляется восстановление прав по утраченной именной сберегательной книжке?  
а) восстановление прав по утраченной именной сберегательной книжке осуществляется банком;  
б) восстановление прав по утраченной именной сберегательной книжке осуществляется в судебном порядке.
22. Подлежит ли страхованию банковский вклад, удостоверенный сберегательной книжкой на предъявителя?  
а) не подлежит страхованию;  
б) подлежит страхованию.
23. Может ли банком выдаваться беспроцентный кредит?  
а) нет;  
б) да.
24. Предоставление кредита является активной операцией банка или пассивной?  
а) является активной операцией;  
б) является пассивной операцией.
25. Если в основном договоре между контрагентами не предусмотрена форма безналичных расчетов, то какую форму безналичных расчетов следует применить клиентам?  
а) расчеты платежными поручениями;  
б) расчеты по аккредитиву;  
в) расчеты платежными требованиями - поручениями.

## II вариант

1. Являются ли нормативные акты Центрально банка Российской Федерации источником банковского права?  
а) не являются;  
б) являются, если они не противоречат действующему законодательству;  
в) являются.
2. Небанковские кредитные организации ? это:  
а) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;  
б) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.
3. Что из перечисленного является понятием и признаками банка:  
а) банк ? юридическое лицо, которое создается для извлечения прибыли как основной цели деятельности, действует на основании лицензии банка России, обладает специальной компетенцией, такими видами деятельности как производственная, торговая и страховая запрещено заниматься банку;  
б) банк ? юридическое лицо, которое создается для извлечения прибыли как основной цели деятельности, действует на основании лицензии Банка России, обладает общей компетенцией.
4. Вклады в уставной капитал банка могут быть в виде материальных активов (банковского здания, в котором располагается кредитное учреждение). Каков размер вклада в виде материальных активов?  
а) вклады в уставной капитал банка в виде материальных активов могут быть в любом размере;  
б) вклады в уставной капитал банка в виде материальных активов могут быть в размере доли, не превышающей 20% уставного капитала;  
в) вклады в уставной капитал банка в виде материальных активов могут быть в размере доли, не превышающей 50% уставного капитала.

5. Является ли основанием для отзыва лицензии осуществление банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России?
- а) да;  
б) нет.
6. Имеет ли право банк заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов?
- а) да, банк имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.  
б) нет, банк не имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
7. Факторинг ? это:
- а) покупка банком срочных требований платежа, возникающих из поставки товаров, оказания услуг и др;  
б) покупка банком долгового обязательства ? векселя.
8. Прекращается ли поручительство при изменении существенных условий кредитного договора, которое повлекло увеличение ответственности поручителя, без согласия последнего?
- а) да;  
б) нет.
9. Договор банковского счета может быть заключен только с юридическим лицом и с гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица?
- а) да, может быть заключен с юридическим лицом и с гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;  
б) да, может быть заключен с юридическим лицом и с гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, гражданином, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности.
10. Вправе ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?
- а) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у банка принять клиента на банковское обслуживание;  
б) нет, банк не имеет права отказывать обратившемуся клиенту в заключении договора банковского счета.
11. Имеет ли право банк удостоверить карточку с образцами подписей и оттиска печати?
- а) да;  
б) нет.
12. В какие сроки банк обязан зачислить поступившие на счет клиента денежные средства?
- а) не позже двух дней, следующих за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.  
б) не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.
13. Обязан ли банк предоставлять информацию по банковскому счету юридического лица по запросу адвоката?
- а) да, обязан;  
б) нет, не обязан.
14. Какое определение соответствует понятию банковской тайны?
- а) банковская тайна ? это защищаемые банком сведения об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также иные, устанавливаемые банком, по которым можно идентифицировать клиентов и корреспондентов кредитной организации;  
б) банковская тайна ? это защищаемые банком сведения об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также иные, устанавливаемые банком, по которым можно идентифицировать клиентов и корреспондентов кредитной организации, сведения о деятельности банка.
15. Является ли договор банковского вклада публичным договором?
- а) да, является;  
б) да, является, если вкладчиком является физическое лицо.
16. В какие сроки банку предоставляется право привлекать в банковские вклады денежные средства физических лиц?
- а) если прошло не менее двух лет с даты государственной регистрации банка;  
б) если прошло не менее одного года с даты государственной регистрации банка.
17. Может ли договор банковского вклада быть заключен в устной форме?
- а) да, может.  
б) нет, не может.
18. Подлежат ли страхованию банковский вклад, удостоверенный депозитным (сберегательным) сертификатом?
- а) нет, не подлежит страхованию;  
б) да, подлежит страхованию.
19. Как осуществляется восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявитель?
- а) восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя осуществляется банком;  
б) восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя осуществляется в судебном порядке.

20. Если на банковском текущем счете физического лица отсутствуют денежные средства, в каком порядке банком исполняются инкассовое поручение?
- инкассовое поручение помещается в картотеку по внебалансовому счету N 90902 ?Расчетные до-кументы, не оплаченные в срок? с указанием даты помещения в картотеку;
  - инкассовое поручение возвращается взыскателю с отметкой банка об отсутствии денежных средств на счете.
21. Определен ли действующим законодательством предельный размер расчетов наличными денеж-ными средствами между юридическими лицами?
- да, определен;
  - нет, не определен.
22. Каковы последствия если в кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита?
- кредитный договор является недействительным;
  - сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъ-явления банком требования, если иное не предусмотрено договором;
  - сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 10 дней со дня предъ-явления банком требования, если иное не предусмотрено договором.
23. В тексте аккредитива не указано, является ли аккредитив отзывным или безотзывным, в этом случае аккредитив является:
- отзывным;
  - безотзывным.
24. Выдача векселя банка клиенту является активной операцией банка или пассивной?
- является активной операцией;
  - является пассивной операцией.
25. Обязаны ли банки, как и другие профессиональные участники рынка ценных бумаг раскрывать информацию, в случаях предусмотренных действующим законодательством?
- да, обязаны;
  - нет, не обязаны.

#### **Семестр 4**

#### **Текущий контроль**

##### **1. Устный опрос**

Темы 3, 4, 5, 6, 7, 8

Назовите виды кредитных организаций по Закону РФ "О банках и банковской деятельности"?

Каков порядок открытия филиалов и представительств кредитных организаций по законода-тельству Российской Федерации?

Вправе ли Банк России самостоятельно вернуть банку лицензию на право осуществления банковской деятельности?

Может ли учредитель банка заключить со своим должником договор о перечислении суммы уставного капитала вместо него в порядке ст. 313 ГК РФ или по договору поручения?

Ответьте на вопрос, вправе ли мэр г. Набережные Челны образовать муниципальный банк и внести в его уставный капитал средства бюджета г. Набережные Челны?

Можно ли совершать какие-либо банковские операции после отзыва банковской лицензии? Можно ли совершать сделки, не отнесенные к числу банковских?

Потребительский кооператив занимается предо?ставлением займов своим членам на регуляр-ной основе.

Являет?ся ли он кредитной организацией? Подлежит ли его деятельность лицензи-рованию? Обоснуйте ваш вывод ссылкой на действующее законодательство.

Составьте план Правил внутреннего контроля банка. Какие вопросы должны быть отражены в Правилах?

Назовите нормы российского законодательства, которые являются результатом трансформации рекомендаций Базельского комитета во внутреннее российское законодательство.

Каков порядок открытия филиалов и предстawi?тельств кредитных организаций по законода-тельству Российской Федерации?

Может ли банк установить в заключенном им договоре банковского вклада со своим сотрудни-ком процентную ставку выше, чем по вкладам обычных граждан, если договор был заключен после 1 марта 1996 г.?

Вправе ли налоговая инспекция востребовать из банка сумму вклада гражданина-недоимщика (юридического лица) без его согласия:

до истечения срока возврата вклада;

после истечения срока возврата вклада.

Можно ли это сделать путем представления в банк инкассово?го поручения?

Вправе ли банк отказать в зачис?лении во вклад гражданина, не являющегося предпринимателем, суммы, поступившей ему от юридического лица в порядке ст. 841 ГК РФ, если в графе ? Назначение платежа платежного поручения указано: ?Оплата подвижного состава?.

Вправе ли вкладчик юридическое лицо настаивать на возврате вклада не на его расчетный счет, а на счет третьего лица?

Какие вклады физических и в какой валюте обязательно подлежат страхованию?

Назовите субъектов обязательного страхования?

Раскройте основания наступления страхового случая.

Вправе ли банк выдать кредит наличными деньгами юридическому лицу для финансирования расходов на оплату труда сотрудников?

В кредитном договоре содержится условие о том, что обещанная клиенту денежная сумма будет выдана простыми векселями банка. Законно ли такое условие? Если да, то охарактеризуйте правовую природу рассматриваемого договора.

Дайте определения окончательности, безусловности и безотзывности перевода средств.

Определите момент окончательности перевода средств в случае, когда межбанковские расчеты осуществляются посредством клиринга.

Перечислите виды операций осуществляемых кредитными организациями с драгоценными металлами?

Какими актами осуществляется правовое регулирование операций с драгоценными металлами и камнями?

Какие виды металлических счетов предусмотрены в банковской практике?

Какие виды банковских операций вправе осуществлять ЦБ РФ с драгоценными металлами?

Какие операции кредитными организациями с драгоценными металлами и драгоценными камнями осуществляются на основании лицензии ЦБ РФ? А какие кредитная организация вправе осуществлять без лицензии ЦБ РФ?

Организация-резидент осуществляла выплату заработной платы своим работникам-нерезидентам за работу на территории Российской Федерации наличными рублями. Имеет ли здесь место валютная операция? Насколько законно ее проведение?

Физическое лицо - резидент получило на территории Российской Федерации в дар от нерезидента 10 000 долл. США наличными. Имеет ли здесь место валютная операция? Насколько законно ее проведение?

Вправе ли гражданин Российской Федерации внести наличные средства на открытый им банковский счет в зарубежном банке в иностранной валюте?

Вправе ли банк при возврате вклада, внесенного вкладчиком в иностранной валюте, вернуть вкладчику не иностранную валюту, а ее рублевый эквивалент, ссылаясь на ст. 140 ГК РФ, в соответствии с которой единственным законным платежным средством на территории Российской Федерации является рубль?

Юридическое лицо - резидент (далее - Общество) получило в кассу наличными денежными средствами 4 млн руб. от гражданина КНР, являющегося директором Общества. Денежные средства в приходных кассовых ордерах и в бухгалтерских документах Общества указаны как заемные средства. Насколько законно проведение подобных операций?

Между резидентом и нерезидентом был заключен внешнеторговый контракт, условие о совершении резидентом валютного платежа, которое противоречило ч. 2 ст. 14 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ о валютном регулировании и валютном контроле. На момент обнаружения этого несоответствия платеж еще не был совершен.

Как выйти из сложившейся ситуации? Является ли контракт действительной сделкой? Подлежит ли резидент ответственности за заключение такого контракта на основании ч.1 ст.15.25 КоАП РФ?

Какие операции кредитных организаций с ценными бумагами являются наиболее распространенными? Ответ обоснуйте ссылками на статистические данные.

Рассмотрите право кредитных организаций на осуществление инвестиционных операций с ценными бумагами с точки зрения защиты прав и законных интересов кредиторов и вкладчиков данной кредитной организации. Что такое конфликт интересов?

Имеется ли, по вашему мнению, взаимосвязь кризисных явлений в банковской системе и на рынке ценных бумаг? Если да, то в чем, на ваш взгляд, причины ее возникновения? Ответ обоснуйте.

## 2. Письменная работа

Темы 3, 4, 5, 6, 7, 8

ВАРИАНТ ? 1.

1. Понятие банковского права как комплексной отрасли права.

2. Договор факторинга.

3. Гражданин Ключев внес в коммерческий банк денежный вклад в размере 10 000 р. Через некоторое время он узнал, что банк снизил процентную ставку, предусмотренную договором. Ключев направил в банк претензию, в которой написал, что, по его мнению, банк не имел права менять условия договора в одностороннем порядке, и сослался на Закон Российской Федерации "О защите прав потребителей".

Работник банка устно объяснил ему, что банк вынужден изменить процентную ставку, поскольку изменилась экономическая ситуация из-за того, что понизился темп инфляции и Центральный банк Российской Федерации снизил ставку рефинансирования, а также что Закон "О защите прав потребителей" действует в сфере торговли, а на вкладчиков банков не распространяется.

Ключев написал заявление в суд и приложил к нему нотариально заверенную копию договора с банком. Он считал, что банк должен выплатить ему проценты, предусмотренные договором при его заключении. В суде ему сказали, что он должен представить договор в подлиннике, а также документы, подтверждающие внесение денег и фактическую выплату сумм с депозитного счета.

Разберитесь в ситуации. От каких обстоятельств будет зависеть решение суда? Почему суд требует представления подлинников документов?

ВАРИАНТ ? 2.

1. Банковский счет: понятие, типы.
2. Структура органов управления Центрального Банка России.
3. Международный коммерческий банк ?Развитие? с февраля 2003 г. не выполнял установленные Банком России экономические нормативы, а также обязательные резервные требования.

Главное управление Центрального банка Российской Федерации по г. Москве неоднократно применяло к международному коммерческому банку ?Развитие? за допущенные нарушения экономические санкции в виде повышения на 0,5 % размера депонирования в фонд обязательных резервов, предписывало погасить задолженность по платежам в этот фонд, взыскивало штрафы, предлагало принять меры к улучшению финансового положения банка. Это подтверждается письмами указанного управления от 25.02.2003 г., 01.10.2003 г., 12.02.2004 г., 17.05.2004 года. Предписанием Банка России от 15.08.04 г. был ограничен круг выполняемых международным коммерческим банком ?Развитие? банковских операций.

Поскольку банком ?Развитие? не выполнялись предписания Банка России, не были приняты соответствующие меры по улучшению своего финансового положения, нарушались правила проведения банковских операций, проводилась угрожающая интересам вкладчиков и кредиторов рискованная кредитная политика, возросли его убытки, а картотека непоплаченных документов, предъявленных к корреспондентскому счету банка, по состоянию на 01.11.2004 г. составила более 42 млрд р., Банк России издал приказ № 02 - 117 от 16.02.2005 г. ?Об отзыве лицензии на совершение банковских операций у коммерческого банка ?Развитие?.

Оцените правомерность действий Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Какими нормами следует руководствоваться?

#### ВАРИАНТ ? 3

1. Ликвидация кредитной организации: понятия, основания и виды.
2. Правовой статус небанковских кредитных организаций.
3. Акционерный коммерческий банк ?Первый профессиональный банк? обратился в арбитражный суд г. Москвы с иском о признании недействительным решения Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю от 02.03.05 г. о взыскании штрафа за ведение учета валютно-обменных операций с нарушением установленного порядка.

Решением арбитражного суда г. Москвы от 01.08.05 г. в иске было отказано. Постановлением апелляционной инстанции решение оставлено без изменения.

Федеральный арбитражный суд Московского округа 25.01.96 г. решение и постановление апелляционной инстанции арбитражного суда г. Москвы отменил, а исковые требования коммерческого банка удовлетворил. Постановление кассационной инстанции было мотивировано тем, что решение о взыскании штрафа было принято Федеральной службой России по валютному и экспортному контролю с превышением полномочий, поскольку в соответствии с п. 2 ст. 14 закона Российской Федерации ?О валютном регулировании и валютном контроле? и п. 13.5 инструкции Центрального банка Российской Федерации от 27 февраля 1995 г. № 27 ?О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютнообменных операций уполномоченными банками? право на взыскание штрафа за нарушение правил ведения и учета валютно-обменных операций имеют только главные территориальные управления Банка России в установленном им порядке.

Данное постановление Федерального арбитражного суда было отменено в порядке надзора Постановлением Высшего арбитражного суда Российской Федерации как не соответствующее действующему законодательству.

Какие правовые акты подлежат применению при рассмотрении данного спора?

По каким основаниям Высший арбитражный суд Российской Федерации отменил постановление Федерального арбитражного суда Московского округа?

Какие органы или агенты валютного контроля вправе принимать решение об ответственности коммерческого банка за нарушение валютного законодательства?

В чем заключалось нарушение законодательства со стороны акционерного коммерческого банка ?Первый профессиональный банк?.

#### ВАРИАНТ ? 4

1. Национальная платежная система.
2. На основе анализа норм Конституции Российской Федерации, Гражданского кодекса, законов ?О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)?, ?О некоммерческих организациях? определите проблемы, которые возникают при определении организационно-правовой формы Банка России..
3. Итальянская компания обратилась в российский уполномоченный банк с просьбой открыть еще один счет типа ?С? в их банке. Как позже выяснилось, итальянская компания имела счет типа ?С? в другом уполномоченном банке.

Как следует поступить банку? Какими правовыми актами следует руководствоваться?

#### Зачет

Вопросы к зачету:

1. Понятие банковского права.
2. Соотношение банковского права с другими юридическими дисциплинами.
3. Предмет банковского права
4. Метод банковского права.
5. Понятие и особенности банковских правоотношений.
6. Виды банковских правоотношений.

7. Источники банковского права.
8. Понятие и уровни банковской системы в Российской Федерации.
9. Основные задачи, стоящие перед банковской системой России.
10. Принципы банковской системы России.
11. Понятие кредитной организации и банка. Соотношение понятия ?банк? и ?небанковская кредитная организация?.
12. Место Центрального банка в системе органов государственной власти.
13. Организационно-правовая форма Банка России.
14. Двойственность правовой природы Банка России.
15. Функции Центрального банка России.
16. Организационная структура Банка России.
17. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики, осуществляемой Центральным банком Российской Федерации.
18. Операции Банка России.
19. Основные направления надзора Центрального банка за деятельностью кредитных организаций.
20. Порядок расчета нормативов экономической деятельности, устанавливаемых Центральным банком РФ.
21. Критерии разграничения банковских и небанковских сделок.
22. Виды коммерческих банков.
23. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
24. Организационная структура коммерческого банка.
25. Особенности реорганизации кредитных организаций.
26. Прекращение деятельности кредитных организаций.
27. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
28. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций.
29. Особенности деятельности иностранных банков на территории РФ.
30. Виды банковских объединений.
31. Понятие и признаки кредитных правоотношений.
32. Кредитный договор: понятие, правовая природа, элементы.
33. Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, элементы и прекращение.
34. Виды договоров банковского вклада.
35. Особенности начисления процентов по договору банковского вклада.
36. Сберегательный сертификат и сберегательная книжка.
37. Способы обеспечения банковских вкладов.
38. Договор банковского счета: понятие, правовая природа, элементы и прекращение.
39. Особенности порядка заключения и формы договора банковского счета.
40. Основные операции банков, связанные с предоставлением кредитов.
41. Понятие и виды векселей.
42. Особенности лизинга с участием банка.
43. Особенности залоговых операций банков.
44. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности.
45. Поручительство в банковской практике.
46. Формы безналичных расчетов в РФ.
47. Особенности расчетов платежными поручениями, по аккредитиву, по инкассо, чеками.
48. Порядок проведения безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации.
49. Договор факторинга: понятие, правовая природа, элементы и прекращение.
50. Договор доверительного управления имуществом с участием банка.
51. Особенности трастовых операций банков.
52. Виды операций коммерческих банков с ценными бумагами.
53. Особенности следующих банковских операций с ценными бумагами: эмиссионных, кредитных, купли-продажи, с векселями, иных операций.
54. Понятия валюта, валютные ценности, резиденты, нерезиденты, валютные операции.
55. Виды лицензий на совершение банковских операций с иностранной валютой.
56. Валютное регулирование: понятие и основные элементы.
57. Цели и направления валютного контроля.
58. Органы и агенты валютного контроля, их полномочия.
59. Валютные правонарушения, ответственность за них.
60. Особенности правового регулирования операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями.
61. Драгоценные металлы и камни как объекты банковских сделок.
62. Операции банка с драгоценными металлами.
63. Металлический счет, понятие и особенности применения.



64. Операции с природными драгоценными камнями кредитных организаций.
65. Электронные сети в и их значение для развития финансово-кредитных отношений.
66. Системы ?виртуальных? платежей и кредитные организации.
67. Порядок осуществления расчетов и порядок учета кредитными организациями операций, совершаемых с использованием банковских карт.
68. Межрегиональные электронные расчеты через расчетную сеть Банка России.
69. Безопасность банковских электронных систем.
70. Понятие банковских рисков и их классификация.
71. Особенности правового регулирования страхования рисков в банковской деятельности.
72. Понятие и виды ответственности в банковских правоотношениях.

#### **6.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

В КФУ действует балльно-рейтинговая система оценки знаний обучающихся. Суммарно по дисциплине (модулю) можно получить максимум 100 баллов за семестр, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов.

Для зачёта:

56 баллов и более - "зачтено".

55 баллов и менее - "не зачтено".

Для экзамена:

86 баллов и более - "отлично".

71-85 баллов - "хорошо".

56-70 баллов - "удовлетворительно".

55 баллов и менее - "неудовлетворительно".

<b>Форма контроля</b>	<b>Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций</b>	<b>Этап</b>	<b>Количество баллов</b>
<b>Семестр 3</b>			
<b>Текущий контроль</b>			
Устный опрос	Устный опрос проводится на практических занятиях. Обучающиеся выступают с докладами, сообщениями, дополнениями, участвуют в дискуссии, отвечают на вопросы преподавателя. Оценивается уровень домашней подготовки по теме, способность системно и логично излагать материал, анализировать, формулировать собственную позицию, отвечать на дополнительные вопросы.	1	5
Письменная работа	Обучающиеся получают задание по освещению определённых теоретических вопросов или решению задач. Работа выполняется письменно и сдаётся преподавателю. Оцениваются владение материалом по теме работы, аналитические способности, владение методами, умения и навыки, необходимые для выполнения заданий.	2	10
<b>Семестр 4</b>			
<b>Текущий контроль</b>			
Устный опрос	Устный опрос проводится на практических занятиях. Обучающиеся выступают с докладами, сообщениями, дополнениями, участвуют в дискуссии, отвечают на вопросы преподавателя. Оценивается уровень домашней подготовки по теме, способность системно и логично излагать материал, анализировать, формулировать собственную позицию, отвечать на дополнительные вопросы.	1	25
Письменная работа	Обучающиеся получают задание по освещению определённых теоретических вопросов или решению задач. Работа выполняется письменно и сдаётся преподавателю. Оцениваются владение материалом по теме работы, аналитические способности, владение методами, умения и навыки, необходимые для выполнения заданий.	2	10
<b>Зачет</b>	Зачёт нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины. Обучающийся получает вопрос (вопросы) либо задание (задания) и время на подготовку. Зачёт проводится в устной, письменной или компьютерной форме. Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания, навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий.		50

#### **7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

### 7.1 Основная литература:

1. Белых В.С. и др. Банковское право - Москва: Проспект, 2015 - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392154791.html>
2. Рождественская Т.Э. и др. Публичное банковское право: учебник для магистров - Москва: Проспект, 2016 - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392211203.html>
3. Грачева Е. Ю. Банковское право Российской Федерации: Учебник для магистратуры: 3 - Москва: ООО 'Научно-издательский центр ИНФРА-М', 2017 - 368с. - URL: <http://znanium.com/go.php?id=773271>
4. Грачева Е. Ю. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие: 2 - Москва: ООО 'Научно-издательский центр ИНФРА-М', 2013 - 400с. - URL: <http://znanium.com/go.php?id=373335>

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Коноплицкая М. А. и др. Банковские операции: 1 - Минск: Издательство 'Вышэйшая школа', 2008 - 315с. - URL: <http://znanium.com/go.php?id=505483>
2. Иванов О. М. и др. Банковские платежные агенты: 1 - Москва: ООО 'Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов', 2012 - 192с. - URL: <http://znanium.com/go.php?id=521996>
3. Андрюшин С.А. Банковские системы: Учебное пособие - Москва: ООО 'Научно-издательский центр ИНФРА-М', 2013 - 384с. - URL: <http://znanium.com/go.php?id=371307>
4. Касевич Е.В. и др. Правовые основы регулирования банковской деятельности в РФ: курс лекций: учебное пособие - Москва: Проспект, 2016 - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392199372.html>
5. Хасянова С.Ю. О развитии банковского надзора на основе международных принципов - Москва: Центральный банк Российской Федерации, 2014 - 6с. - URL: <http://znanium.com/go.php?id=523176>
6. Ефимова Л.Г. Проблемы правового регулирования банковского кредита - Москва: Проспект, 2017 - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392253371.html>
7. Рудько-Силиванов В. В. и др. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики: 2 - Москва: ООО 'Научно-издательский центр ИНФРА-М', 2012 - 318с. - URL: <http://znanium.com/go.php?id=415471>
8. Хасянова С.Ю. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов: Монография: 1 - Москва: ООО 'Научно-издательский центр ИНФРА-М', 2015 - 234с. - URL: <http://znanium.com/go.php?id=516751>
9. Юзвович Л.И. и др. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: Монография: 2 - Москва: Издательство 'Флинта', 2017 - 149с. - URL: <http://znanium.com/go.php?id=959816>
10. Братко А.Г. Теория банковского права - Москва: Проспект, 2014 - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392131242.html>

### 8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

- SCOPUS - <http://www.scopus.com>  
ИВИС - <https://dlib.eastview.com>  
СПС "Гарант" - <http://www.garant.ru>

### 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Вид работ	Методические рекомендации
лекции	До рассмотрения темы на лекции студенту необходимо изучить учебную литературу, рекомендованную преподавателем. Кроме того, до рассмотрения темы на лекции, желательно ознакомиться с нормативно-правовыми актами, материалами судебной практики по рассматриваемым в ходе лекции вопросам. Во время лекции студенту необходимо вести детальный конспект лекции, читаемой преподавателем, зарисовывать схемы, демонстрируемые лектором.

Вид работ	Методические рекомендации
практические занятия	<p>Работа на практических занятиях предполагает активное участие в осуждении выдвинутых в рамках тем вопросов. Для подготовки к занятиям рекомендуется обращать внимание на проблемные вопросы, затрагиваемые преподавателем в лекции, и группировать информацию вокруг них. Желательно выделять в используемой литературе постановки вопросов, на которые разными авторами могут быть даны различные ответы. На основании постановки таких вопросов следует собирать аргументы в пользу различных вариантов решения поставленных проблем.</p> <p>В текстах авторов, таким образом, следует выделять следующие компоненты:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- постановка проблемы;</li><li>- варианты решения;</li><li>- аргументы в пользу тех или иных вариантов решения.</li></ul> <p>На основе выделения этих элементов проще составлять собственную аргументированную позицию по рассматриваемому вопросу.</p> <p>При работе с терминами необходимо обращаться к словарям, в том числе доступным в Интернете, например на сайте <a href="http://dic.academic.ru">http://dic.academic.ru</a>.</p>
самостоятельная работа	<p>Самостоятельная работа студентов занимает одно из важнейших мест в системе подготовки бакалавров. Она осуществляется в системе с традиционными формами обучения, в частности, проведением практических занятий. В рамках самостоятельной работы используется методика подготовки письменных аналитических работ, проектной деятельности в составе малых групп, составления различных видов планов, таблиц, схем, обзоров, написание рефератов, выполнения творческих заданий, подготовка презентаций и учебных видеороликов.</p> <p>Кроме того, в целом при изучении курса, независимо от соотношения с традиционными формами обучения, используются следующие виды самостоятельной работы:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>предварительное ознакомление с программой курса перед лекцией;</li><li>изучение вопросов практического занятия в соответствии с его темой;</li><li>работа с дополнительной учебной, научной и справочной литературой по отдельным темам учебной дисциплины;</li><li>ознакомление с текстами правовых доктрин;</li><li>подготовка рефератов, докладов, сообщений для выступлений на практических занятиях;</li><li>подготовка докладов на научных кружках, круглых столах и конференциях.</li></ul> <p>Самостоятельная работа студентов предусматривает несколько разновидностей деятельности: освоение теоретического материала по дополнительной литературе и источникам, подготовку к практическим и индивидуальным занятиям. Студенты должны осуществлять изучение рекомендованной учебной и научной литературы, готовить конспекты лекций, обращаться за консультацией к преподавателям по мере необходимости, готовить развернутые письменные ответы на вопросы, предлагаемые в качестве заданий для самостоятельной работы.</p> <p>Задания для самостоятельной работы приводятся с целью обеспечения лучшего усвоения материала, который студенты изучают в самостоятельном порядке. Выполнение заданий рекомендуется производить в письменной форме. Подготовку указанных заданий следует проводить систематически и готовиться к каждому занятию, с тем, чтобы проработать материал по тематике практического занятия и всего курса в целом.</p> <p>Поиск необходимой литературы по той или иной теме следует начинать с данной рабочей программы, разработанной и утвержденной на кафедре юридических дисциплин. Списки рекомендованной к изучению литературы можно также найти и в других пособиях. Следует также иметь в виду, что по мере ознакомления с литературой по теме, особенно с научными монографиями тех или иных ученых, студент может и там обнаружить отсылку к тем или иным источникам.</p> <p>Студенты должны пользоваться услугами библиотек в т.ч. и электронных. В крупных библиотеках имеются так называемые систематические каталоги, в которых литература подобрана по определенной тематике.</p> <p>Следует ознакомиться с содержанием юридических журналов, связанных главным образом с проблематикой дисциплины. В первую очередь - журналы: Актуальные проблемы российского права, Вестник Московского университета Серия 11. Право, Государство и право, Журнал Российского права, Закон, Закон и право, Законодательство, Законы России: опыт, анализ, практика, Известия высших учебных заведений. Правоведение, Право и государство: теория и практика, Право и политика, Российская юстиция, Российский юридический журнал, Черные дыры в Российском законодательстве, Юрист, Законность, Труды Института государства и права РАН, Юридический мир, Юридическое образование и наука, Юриспруденция, Юрист ВУЗа, Юрист-правовед.</p>

Вид работ	Методические рекомендации
устный опрос	В рамках устного опроса студент должен продемонстрировать знание материала в рамках изучаемой темы, возможна презентация подготовленного материала в виде составленных схем, таблиц, диаграмм со статистическими материалами. При ответе возможно использование конспекта, где зафиксированы разнообразные сведения, полученные при изучении нормативных источников и специальной литературы, а также свои замечания, выводы и обобщения.
письменная работа	Письменная работа предполагает проверку знаний заданного к изучению материала и навыков его практического применения. Контрольные работы могут состоять из одного или нескольких теоретических вопросов. Задание контрольной работы может быть сформулировано и в качестве одной или нескольких задач, предполагающих разрешение на основании норм действующего (либо действовавшего в указанный исторический момент) права какой-либо юридической ситуации. Написание работы практикуется в учебном процессе в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью контрольной работы студент постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу. Подготовка письменной работы способствует формированию правовой культуры у будущего специалиста, закреплению у него юридических знаний, развитию умения самостоятельно анализировать многообразные общественно-политические явления современности, вести полемику.
зачет	Зачет принимает лектор в устной форме по билетам. Экзаменатору предоставляется право задавать студентам дополнительные вопросы сверх билета, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи и примеры, связанные с курсом. В каждом экзаменационном билете содержатся 2 вопроса. Знания, умения, навыки студента на оцениваются: ?зачет? либо ?не удовлетворительно?. Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

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

Освоение дисциплины "Банковское право" предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Браузер Mozilla Firefox

Браузер Google Chrome

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, учебно-методические комплексы, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "Консультант студента", доступ к которой предоставлен обучающимся. Многопрофильный образовательный ресурс "Консультант студента" является электронной библиотечной системой (ЭБС), предоставляющей доступ через сеть Интернет к учебной литературе и дополнительным материалам, приобретенным на основании прямых договоров с правообладателями. Полностью соответствует требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования к комплектованию библиотек, в том числе электронных, в части формирования фондов основной и дополнительной литературы.

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

Освоение дисциплины "Банковское право" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Компьютерный класс, представляющий собой рабочее место преподавателя и не менее 15 рабочих мест студентов, включающих компьютерный стол, стул, персональный компьютер, лицензионное программное обеспечение. Каждый компьютер имеет широкополосный доступ в сеть Интернет. Все компьютеры подключены к корпоративной компьютерной сети КФУ и находятся в едином домене.

## **12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;
- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:
  - продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;
  - продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;
  - продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по направлению 40.03.01 "Юриспруденция" и профилю подготовки Гражданско-правовой .