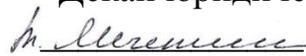


**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ С.А. ЕСЕНИНА»**

Утверждаю:
Декан юридического факультета
 (Т.А. Мечетина)
«28» июня 2017 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

Уровень основной профессиональной образовательной программы:
бакалавриат

Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция

Профиль: гражданско-правовой

Форма обучения: очная

Сроки освоения ОПОП: нормативный – 4 года

Факультет: юридический

Кафедра: гражданского права и процесса

Рязань, 2017

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Банковское право» является формирование у обучающихся общепрофессиональных и профессиональных компетенций, установленных ФГОС ВО, для осуществления правоприменительной и экспертно-консультационной профессиональной деятельности в области правового регулирования банковской сферы и банковских услуг.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВУЗА

2.1. Дисциплина «Банковское право» относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1.

2.2. Для изучения данной дисциплины необходимы следующие предшествующие дисциплины:

- Теория государства и права,
- Конституционное право России,
- Экономика,
- Гражданское право (Общая часть),
- Гражданское право (Особенная часть),
- Гражданский процесс,
- Административный процесс,
- Финансовое право.

2.3. Перечень последующих дисциплин, для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной:

- Международное частное право,
- Адвокатура,
- Проблемы гражданского права / Проблемы гражданско-правовой ответственности
- Договорное право / Обязательственное право,
- Страхование право,
- Наследственное право,
- Государственная итоговая аттестация.

2.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных (ПК) компетенций:

| № п/п | Номер / индекс компетенции | Содержание компетенции (или ее части) | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны: | | |
|-------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | Знать | Уметь | Владеть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | ПК-7 | Владеет навыками подготовки юридических документов. | <ul style="list-style-type: none"> - законодательство, регулирующее деятельность кредитных и иных финансовых организаций - требования к оформлению и содержанию документов в области гражданского оборота; - содержание и порядок оформления юридических документов в банковской сфере; - судебную практику рассмотрения споров в сфере оказания банковских услуг кредитными и иными организациями. | <ul style="list-style-type: none"> - оперировать юридическими понятиями и категориями; - определить основные требования к оформлению юридических документов и ориентироваться в номенклатуре документов; - правильно определять форму документа для его подготовки для фиксации кредитно-денежных отношений; - правильно составлять и оформлять юридические документы кредитно-денежных операций в банковской сфере. | <ul style="list-style-type: none"> - навыками сбора информации для реализации правовых норм при составлении юридических документов, а также юридической терминологией; - навыками анализа правоприменительной практики по вопросам содержания и порядка составления юридических документов в банковской сфере; - навыками подготовки договоров и иных юридических документов, используемых в банковской сфере. |
| 5 | ПК-16 | Способен давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической | <ul style="list-style-type: none"> - понятие, принципы, сущность и содержание основных категорий, явлений, статусов в праве; - основные положения действующего законодательства в области банковской деятельности; - сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, банковского права и | <ul style="list-style-type: none"> - анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; - анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними банковские правоотношения; - анализировать, толковать и правильно применять нормы банковского права; | <ul style="list-style-type: none"> - юридической терминологией и навыками работы с правовыми актами; - навыками анализа правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в сфере банковской деятельности; - навыками работы с правовыми актами и разрешения правовых |

| | | | | | |
|--|--|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | деятельности. | возникающих отношений; - особенности правового регулирования отношений с участием субъектов денежно-кредитного оборота. | - давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования банковской деятельности. | проблем в сфере банковской деятельности; - навыками анализа правоприменительной практики в сфере банковского права. |
|--|--|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

2.5 Карта компетенций дисциплины.

| НАИМЕНОВАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ Банковское право | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Цель дисциплины | формирование у обучающихся общепрофессиональных и профессиональных компетенций, установленных ФГОС ВО, для осуществления правоприменительной и экспертно-консультационной профессиональной деятельности в области правового регулирования банковской сферы и банковских услуг. | | | | |
| В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие | | | | | |
| Профессиональные компетенции: | | | | | |
| КОМПЕТЕНЦИИ | | Перечень компонентов | Технологии формирования | Форма оценочного средства | Уровни освоения компетенции |
| ИНДЕКС | ФОРМУЛИРОВКА | | | | |
| ПК-7 | Владеет навыками подготовки юридических документов. | <p><i>Знать:</i> законодательство, регулирующее деятельность кредитных и иных финансовых организаций; требования к оформлению и содержанию документов в области гражданского оборота; содержание и порядок оформления юридических документов в банковской сфере; судебную практику рассмотрения споров в сфере оказания банковских услуг кредитными и иными организациями.</p> <p><i>Уметь:</i> оперировать юридическими понятиями и категориями; определить основные требования к оформлению юридических документов и ориентироваться в номенклатуре документов; правильно определять форму документа для его подготовки для фиксации кредитно-денежных отношений; правильно составлять и оформлять юридические документы кредитно-денежных операций в банковской сфере.</p> <p><i>Владеть:</i> навыками сбора информации для</p> | Путем проведения лекционных, практических занятий, организации самостоятельной работы студента | Собеседование, тестирование, индивидуальные домашние задания, решение практических задач, зачет. | <p>Пороговый: Обучающийся демонстрирует минимальное владение навыками подготовки юридических документов в области банковского права, недостаточно хорошо ориентируется в банковском законодательстве.</p> <p>Повышенный: Обучающийся на высоком профессиональном уровне демонстрирует владение навыками подготовки юридических</p> |

| | | | | | |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | реализации правовых норм при составлении юридических документов, а также юридической терминологией; навыками анализа правоприменительной практики по вопросам содержания и порядка составления юридических документов в банковской сфере; навыками подготовки договоров и иных юридических документов, используемых в банковской сфере. | | | документов, анализа содержания и оформления юридических документов, выявления в них несоответствий, свободно ориентируется в банковском законодательстве. |
| ПК-16 | Способен давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности. | <p><i>Знать:</i> понятие, принципы, сущность и содержание основных категорий, явлений, статусов в праве; основные положения действующего законодательства в области банковской деятельности; сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, банковского права и возникающих отношений; особенности правового регулирования отношений с участием субъектов денежно-кредитного оборота.</p> <p><i>Уметь:</i> анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними банковские правоотношения; анализировать, толковать и правильно применять нормы банковского права; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования банковской деятельности.</p> <p><i>Владеть:</i> юридической терминологией и навыками работы с правовыми актами; навыками анализа правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в сфере банковской деятельности; навыками работы с правовыми актами и разрешения правовых проблем в сфере банковской деятельности;</p> | Путем проведения лекционных, практических занятий, организации самостоятельной работы студента. | Тестирование, индивидуальные домашние задания, решение практических задач, зачет. | <p>Пороговый: Обучающийся демонстрирует минимальные способности самостоятельно осуществлять консультирование и давать юридические заключения по вопросам правового регулирования банковской деятельности.</p> <p>Повышенный: Обучающийся демонстрирует хорошие способности анализировать проблемы и на высоком профессиональном уровне давать квалифицированные юридические заключения и консультации по</p> |

| | | | | | |
|--|--|-------------------------------------------------------------------------|--|--|-----------------------------------------------------------|
| | | навыками анализа правоприменительной практики в сфере банковского права | | | вопросам правового регулирования банковской деятельности. |
|--|--|-------------------------------------------------------------------------|--|--|-----------------------------------------------------------|

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

| Вид учебной работы | Всего часов | Семестр | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------|------------|
| | | № 6 | |
| | | часов | |
| 1 | 2 | 3 | |
| Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего) | 56 | 56 | |
| В том числе: | | | |
| Лекции (Л) | 28 | 28 | |
| Практические занятия (ПЗ) | 28 | 28 | |
| Лабораторные работы (ЛР) | | | |
| Самостоятельная работа студента (всего) | 52 | 52 | |
| В том числе | | | |
| <i>СРС в семестре:</i> | 52 | 52 | |
| Курсовая работа | КП | - | |
| | КР | - | |
| <i>Другие виды СРС:</i> | | | |
| Чтение текста учебника, дополнительной литературы, иных источников, выписки из текста; работа со словарями и справочниками, изучение нормативных документов, судебной практики | 26,5 | 26,5 | |
| Подготовка реферата, индивидуального задания к представлению на практическом занятии, подготовка к тестированию и контрольной работе | 11,5 | 11,5 | |
| Решение практических задач | 8 | 8 | |
| Подготовка к зачету | | 6 | |
| Вид промежуточной аттестации | зачет (З), | + | + |
| | экзамен (Э) | | |
| ИТОГО: Общая трудоемкость | Часов | 108 | 108 |
| | зач. ед. | 3 | 3 |

2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Содержание разделов дисциплины

| № семестра | № раздела | Наименование раздела дисциплины | Содержание раздела |
|------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 6 | 1 | Общие положения и статусные характеристики банковского права | <p>Предмет и система банковского права. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Понятие и виды банковских операций. Правовые формы банковских операций.</p> <p>Особенности метода банковского права. Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства и его свойства. Структура банковского законодательства. Система и действие актов Банка России. Уставы, лицензии и локальные акты коммерческих банков, их правовая природа и сфера применения.</p> <p>Понятие, субъекты и содержание банковских правоотношений. Признаки и виды банковских правоотношений.</p> <p>Понятие и структура банковской системы России. Виды банковских систем. Небанковские кредитные организации в банковской системе. Иностранные банки, их филиалы и представительства. Правовое положение банковских союзов и ассоциаций, банковских групп и холдингов. Правовые формы взаимодействия элементов банковской системы. Корреспондентские счета. Резервы банковской системы РФ. Правовые формы и основные направления взаимодействие ЦБ и коммерческих банков.</p> <p>Особенности правового статуса Банка России. ЦБ РФ как юридическое лицо. Функции Центрального банка РФ.</p> <p>Компетенция ЦБ РФ как банка, органа государственного управления, центра банковской системы и контрагента государства.</p> <p>Правовой режим имущества Банка России Уставной капитал ЦБ РФ. Правовой режим прибыли Банка России.</p> <p>Структура ЦБ РФ. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их РКЦ. Органы управления.</p> <p>Понятие и признаки банковской кредитной организации (банка). Виды банковских кредитных организаций. Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания. Этапы создания коммерческого банка.</p> <p>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.</p> |
| 6 | 2 | Банковские операции, сделки и иные виды деятельности кредитных организаций | <p>Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды и источники банковского кредитования.</p> <p>Понятие и содержание кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора.</p> <p>Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения.</p> |

| | | | |
|---|---|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | <p>Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.</p> <p>Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств. Поручительство в банковской практике. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Понятие и виды гарантии. Использование залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества.</p> <p>Источники правового регулирования договора банковского вклада. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада.</p> <p>Виды вкладов: срочный, до востребования. Проценты по вкладам.</p> <p>Порядок прекращения договора банковского вклада.</p> <p>Страхование банковских вкладов физических лиц.</p> <p>Правовая природа банковского счета. Право на банковский счет и виды счетов. Порядок открытия счетов и форма договора банковского счета. Правовой режим денег на банковском счете и операции по счету. Бесспорное списание денег со счета клиента. Арест денежных средств клиента, находящихся на банковском счете и приостановление операций по счету. Прекращение договора банковского счета и закрытие счетов.</p> <p>Правовая природа и форма расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву, виды аккредитивов. Расчеты по инкассо. Расчеты чеками. Межбанковские расчеты. Ответственность кредитной организации в расчетных правоотношениях.</p> <p>Понятие валюты и валютного законодательства. Состав валютного законодательства и проблемы его применения.</p> <p>Понятие режима и виды валютных операций. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала и порядок их совершения. Расчеты на территории России в иностранной валюте. Конверсионные сделки банков. Понятие и виды валютной позиции. Открытая и закрытая валютная позиция. Понятие короткой и длинной открытой валютной позиции.</p> <p>Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам.</p> <p>Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг.</p> <p>Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг.</p> |
| 6 | 3 | <p>Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны</p> | <p>Организационная структура банковской кредитной организации. Банковские операции и другие сделки кредитной организации.</p> <p>Прекращение деятельности коммерческого банка. Основания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация коммерческого банка. Особенности банкротства банка и его последствия</p> <p>Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.</p> <p>Понятие банковской тайны. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим. Объем и содержание. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.</p> <p>Правовое закрепление банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны. Применение уголовной ответственности за нарушение режима банковской тайны.</p> |

2.2. Разделы дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля

| № семестра | № раздела | Наименование раздела дисциплины | Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу студентов (в часах) | | | | | Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестрам) |
|------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----|----|-----|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | Л | ЛР | ПЗ | СРС | всего | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 6 | 1 | Общие положения и статусные характеристики банковского права | 8 | - | 8 | 10 | 26 | 1-6 неделя. Собеседование, проверка ИДЗ, решения задач, контрольная работа, реферат. |
| 6 | 2 | Банковские операции, сделки и иные виды деятельности кредитных организаций | 16 | - | 16 | 30 | 62 | 7-12 неделя. Собеседование, проверка ИДЗ, решения задач |
| 6 | 3 | Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны | 4 | - | 4 | 6 | 14 | 13-14 неделя. Собеседование, проверка ИДЗ, решения задач, тестирование |
| 6 | Разделы дисциплины 1-3 | | | - | | 6 | 6 | Зачет |
| ИТОГО | | | 28 | - | 28 | 52 | 108 | |

2.3 . Лабораторный практикум

Лабораторный практикум не предусмотрен.

2.4. Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены.

3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТА

3.1. Виды СРС

| № семестра | № раздела | Наименование раздела учебной дисциплины | Виды СРС | Всего часов | |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 6 | 1 | Общие положения и статусные характеристики банковской права | Изучение основной литературы | 2 | |
| | | | Изучение дополнительной литературы | 1 | |
| | | | Работа со справочными материалами и информационно-поисковыми системами | 1 | |
| | | | Изучение нормативных документов | 0,5 | |
| | | | Выполнение индивидуальных заданий | 1,5 | |
| | | | Решение практических задач | 3 | |
| | | | Подготовка к тестированию / к контрольной работе | 0,5 | |
| | Подготовка реферата | 0,5 | | | |
| | 2 | Банковские операции, сделки и иные виды деятельности кредитных организаций | Изучение основной литературы | 4 | |
| | | | Изучение дополнительной литературы | 4 | |
| | | | Работа со справочными материалами и информационно-поисковыми системами | 4 | |
| | | | Изучение нормативных документов | 3 | |
| | | | Выполнение индивидуальных заданий | 4 | |
| | | | Решение практических задач | 4 | |
| | | | Подготовка к тестированию / к контрольной работе | 3 | |
| | | | Подготовка реферата | 4 | |
| | 3 | Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны | Изучение основной литературы | 1 | |
| | | | Изучение дополнительной литературы | 0,5 | |
| | | | Работа со справочными материалами и информационно-поисковыми системами | 0,5 | |
| | | | Изучение нормативных документов | 1 | |
| | | | Выполнение индивидуальных заданий | 1 | |
| | | | Решение практических задач | 1 | |
| | | | Подготовка к тестированию / к контрольной работе | 0,5 | |
| | | | Подготовка реферата | 0,5 | |
| | | | Подготовка к зачету | Повторение положений основной литературы | 2 |
| | Повторение положений дополнительной литературы и нормативно-правовых актов по дисциплине | 2 | | | |
| | Повторение конспекта лекций и индивидуальных домашних заданий | 2 | | | |
| | Итого: | | | | 52 |

3.2. График работы студента Семестр № 6

| Форма оценочного средства | Условное обозначение | Номер недели | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------|----------------------|--------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| Контрольная работа | Кнр | | | | | + | | | | | | | | | |
| Собеседование | Сб | + | + | + | + | | + | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Тестирование письменное | ТСп | | | | | | | | | | | | | + | |
| Решение задач | РЗ | | + | + | | | | | | | | + | + | | + |
| Индивидуальное домашнее задание | ИДЗ | + | | | + | | | + | + | | + | | | | + |
| Реферат | Реф. | | | + | | + | | | + | | | | | + | |

3.3. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Самостоятельная работа, наряду с аудиторными занятиями, является неотъемлемой частью изучения дисциплины. Приступая к изучению дисциплины, студенты должны ознакомиться с учебной программой, учебной, научной и методической литературой, имеющейся в библиотеке, получить в библиотеке рекомендованные учебники и учебно-методические пособия, завести тетради для конспектирования лекций и практических занятий. В ходе самостоятельной работы изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, научными статьями и материалами исследований в данной области. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. При подготовке к зачету повторять пройденный материал в строгом соответствии с учебной программой, примерным перечнем учебных вопросов, выносящихся на зачет и содержащихся в данной программе. Использовать конспект лекций и литературу, рекомендованную преподавателем. Обратит особое внимание на темы учебных занятий, пропущенных студентом по разным причинам. При необходимости обратиться за консультацией и методической помощью к преподавателю. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений студентов. Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов может осуществляться в пределах времени, отведенного на обязательные учебные занятия по дисциплине и внеаудиторную самостоятельную работу студентов по дисциплине, может проходить в письменной, устной или смешанной форме. Для оптимизации организации и повышения качества обучения студентам рекомендуется руководствоваться следующими методическими

рекомендациями, размещёнными на официальном сайте университета:

1. Ларина Л.Ю., Ананьев А.Г. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» (квалификация — бакалавр). – Рязань, 2017. Режим доступа: <https://www.rsu.edu.ru/wp-content/uploads/2014/02/MP-организация-СР-бакалавры.pdf> (дата обращения: 01.06.2017).

2. Мартишина Н.В. Электронный образовательный ресурс «Самостоятельная работа студентов»: свидетельство о регистрации ресурса № 20418 / Мартишина Н.В., Еремкина О.В.; Ряз. гос. ун-т им. С.А. Есенина. – Дата регистрации 21.10.2014. – Объем 196 Мб (200704 Кб).

3. Страхов В.В. Формы организации учебного процесса в вузе [Электронный ресурс]: метод. рекомендации для молод. преподавателей / В.В. Страхов, Е.Н. Горохова, Т.В. Кременецкая; Ряз. гос. ун-т им. С.А.Есенина. – Рязань, 2012. – URL:http://www.rsu.edu.ru/wordpress/wpcontent/uploads/2015/04/formy_organizacii_uchebnogo_processa.pdf/

3.3.1. Контрольные работы/рефераты.

Темы рефератов по дисциплине «Банковское право»:

1. Банковское право РФ: место в системе отраслей российского права и российского законодательства.
2. Источники банковского права.
3. Нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.
4. Принципы банковского права.
5. Правовое регулирование банковской деятельности.
6. Понятие и свойства банковской системы РФ.
7. Правовой статус Центрального банка РФ.
8. Принципы организации и деятельности Банка России.
9. Компетенция Центрального банка России.
10. Центральный банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора.
11. Современная банковская система: тенденции и пути развития.
12. Правовой статус банков в Российской Федерации.
13. Правовое положение небанковских кредитных организаций.
14. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций.
15. Правовые формы денежно-кредитной политики государства.
16. Понятие и сущность кредитных отношений.
17. Лицензирование банковской деятельности: особенности правового регулирования.
18. Понятие и сущность банковских операции и сделок.
19. Принципы банковского кредитования.
20. Правовой режим банковской тайны.
21. Правовое регулирование налогообложения кредитных организаций.
22. Страхование банковской деятельности в РФ.

23. Институт банковского счета в современном банковском праве.
 24. Правовое регулирование банковских расчетов в РФ.
 25. Договор банковского вклада.
 26. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ
 И РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
 (см. Фонд оценочных средств)

Рейтинговая система в Университете не используется.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
 ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

| № п/п | Автор (ы), наименование, место издания и издательство, год | Используется при изучении разделов | Семестр | Количество экземпляров | |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------|------------------------|------------|
| | | | | В библиотеке | На кафедре |
| 1 | 2 | 3 | 3 | 5 | |
| 1 | Банковское право : учебник / Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров, С.М. Зырянов и др. ; под ред. С.Н. Бочарова, И.Ш. Киляханова. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - (Dura lex, sed lex). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02313-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118573 (дата обращения 02.06.2017). | 1-3 | 6 | ЭБС | - |
| 2 | Ашмарина, Е. М. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин, Г. Ф. Ручкина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 405 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9297-7. - URL: https://www.biblio-online.ru/book/A5F16BB3-91BE-4191-A899-5F5B107F0644 (дата обращения 02.06.2017). | 1-3 | 6 | ЭБС | - |
| 2 | Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 410 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN | 1-3 | 6 | ЭБС | - |

| | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| 978-5-9916-9296-0. https://www.biblionline.ru/book/58762B39-3082-417A-A521-263476C02927 (дата обращения 02.06.2017). | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|

5.2. Дополнительная литература

| № п/п | Автор (ы), наименование, место издания и издательство, год | Используется при изучении разделов | Семестр | Количество экземпляров | |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------|------------------------|------------|
| | | | | В библиотеке | На кафедре |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Эриашвили, Н.Д. Банковское право : учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01874-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752 (дата обращения 02.06.2017). | 1-3 | 6 | ЭБС | - |
| 2 | Банковское законодательство : учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др. ; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420 (дата обращения 02.06.2017). | 1-3 | 6 | ЭБС | - |
| 3 | Вишневский, А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: сравнительно-правовые очерки : монография / А.А. Вишневский. - М. : Статут, 2013. - 349 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8354-0928-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=448395 (дата обращения 02.06.2017). | 1-3 | 6 | ЭБС | - |
| 4 | Линников, А.С. Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности / А.С. Линников, Л.К. Карпов ; авт. вступ. ст. А.В. Колошенко ; авт. предисл. С.Ю. Кашкин. - М. : Статут, 2014. - 173 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8354-1058-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=449276 (дата обращения 02.06.2017). | 1-3 | 6 | ЭБС | - |
| 5 | Банковское право : учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др. ; под ред. А.М. Тавасиева, И.Ш. Килясханова. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764 (дата обращения 02.06.2017). | 1-3 | 6 | ЭБС | - |

| | | | | | |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---|-----|---|
| 6 | Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для академического бакалавриата / А. Я. Курбатов. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 357 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01110-4. -URL: https://www.biblio-online.ru/book/6B54C9C1-2930-4FFC-B73E-EA6BCDD6A817 (дата обращения 02.06.2017). | 1-3 | 6 | ЭБС | - |
| 7 | Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 288 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03210-9. -URL: https://www.biblio-online.ru/book/45CC77C7-B378-433A-A2BD-92375CE875AF (дата обращения 02.06.2017). | 1-3 | 6 | ЭБС | - |
| 8 | Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 209 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03212-3. -URL: https://www.biblio-online.ru/book/18F5DB5F-B970-48CF-877B-4FE6150EB3D8 (дата обращения 02.06.2017). | 1-3 | 6 | ЭБС | - |
| 9 | Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 212 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль.). — ISBN 978-5-534-00519-6. . -URL: https://www.biblio-online.ru/book/ABEE31CB-FD2E-492D-AFB9-2BB5319CDBB8 (дата обращения 02.06.2017). | 1-3 | 6 | ЭБС | - |
| 10 | Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под ред. В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 468 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03362-5. -URL: https://www.biblio-online.ru/book/946965CC-3D82-4FB0-B4EE-1B4F5C073B42 (дата обращения 02.06.2017). | 1-3 | 6 | ЭБС | - |
| 11 | Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — М. : Издательство Юрайт, 2017. | 1-3 | 6 | ЭБС | - |

| | | | | | |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---|---------------|--|
| | — 151 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-02435-7. -URL: https://www.biblio-online.ru/book/3ED34285-BBC4-4C83-8AAD-BE952097BFAA (дата обращения 02.06.2017). | | | | |
| 12 | Вестник Московского университета. Серия 11. Право [Текст] : научный журнал / учредители : Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, юридический факультет МГУ. – [1960] - . – Москва, 2017 - . – 6 раз в год. – ISSN 0201-7385, ISSN 0130-0113. | 1-3 | 6 | Читальный зал | |
| 13 | Гражданское право [Текст] : федеральный научно-практический журнал / учредитель : Издательская группа «Юрист». – 2004 - . – Москва, 2017 - . – 6 раз в год. – ISSN 2070-2140. | 1-3 | 6 | Читальный зал | |

Нормативные правовые акты и иные официальные документы:

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. (в редакции последующих законов) // КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в редакции последующих законов)// КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть II от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в редакции последующих законов)// КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть I от 30 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в редакции последующих законов) // КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (в редакции последующих законов) // КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

6. Закон РФ «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 (в редакции последующих законов). // КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

7. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (в редакции последующих законов)// КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

8. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в редакции последующих законов) // КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

9. Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ (в

редакции последующих законов) // КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

10. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ (в редакции последующих законов) // КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

11. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 N 177-ФЗ (в редакции последующих законов) // КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

12. Федеральный закон «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 29.07.2004 N 96-ФЗ (в редакции последующих законов) // КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

13. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ (в редакции последующих законов) // КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

14. Указ Президента РФ от 4 ноября 1994 г. № 2063 «О мерах по государственному регулированию рынка ценных бумаг в Российской Федерации». // КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

15. Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». // КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

16. Указание ЦБ РФ от 13 сентября 2012 г. № 2873-У «О размере ставки рефинансирования Банка России». // КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

17. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». // КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2017).

5.3. Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

1. **Moodle** [Электронный ресурс]: среда дистанционного обучения / Ряз. гос. ун-т. – Рязань, [б.г.] – Доступ, после регистрации из сети РГУ имени С.А. Есенина, из любой точки, имеющей доступ к сети Интернет. Режим доступа: <http://e-learn2.rsu.edu.ru/moodle2> (дата обращения: 04.06.2017).

2. **ГАРАНТ** [Электронный ресурс] : информационно-правовой портал : сайт. – Режим доступа: <http://www.garant.ru> , свободный (дата обращения: 04.06.2017).

3. **КОДЕКС** (справочно-правовая система) [Электронный ресурс] : сайт / Информ.-правовой консорциум «КОДЕКС». - Москва, 1991- – Режим доступа: <http://www.kodeks.ru> , свободный (дата обращения: 04.06.2017)

4. **Консультант Плюс** [Электронный ресурс] : справочно-правовая система : база данных / Регион, центр правовой информ. Информправо. – [Б.м., 2002-]. – Доступ к полным текстам из сети РГУ имени С.А. Есенина: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 04.06.2017).

5. **Суды Российской Федерации** [Электронный ресурс] : сайт – Режим доступа: <https://sudrf.ru/> (содержит приговоры судов по уголовным делам) , свободный (дата обращения: 04.06.2017).

6. **Труды преподавателей** [Электронный ресурс] : коллекция // Электронная библиотека Научной библиотеки РГУ имени С.А. Есенина. – Доступ к полным текстам по паролю. Режим доступа: <http://library.rsu.edu.ru/marc/> (дата обращения: 04.06.2017).

7. **Университетская библиотека ONLINE** [Электронный ресурс] : электронная библиотека. – Доступ к полным текстам по паролю. Режим доступа: <http://biblioclub.ru> (дата обращения: 04.06.2017).

8. **Электронная библиотека диссертаций** [Электронный ресурс] : официальный сайт / Рос. гос. б-ка. – Москва : Рос. гос. б-ка, 2003 - . – Доступ к полным текстам из комплексного читального залов библиотеки НБ РГУ имени С.А. Есенина : <http://diss.rsl.ru/> (дата обращения: 04.06.2017).

9. **Юрайт : электронная библиотека.** – Доступ к полным текстам по паролю. Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru> (дата обращения: 04.06.2017).

5.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

1. Верховный Суд РФ [Электронный ресурс] : сайт – URL: <http://www.vsrfl.ru> , свободный (дата обращения: 05.06.2017).

2. Конституционный Суд РФ [Электронный ресурс] : сайт – URL: <http://ks.rfnet.ru> , свободный (дата обращения: 05.06.2017).

3. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : сайт – Режим доступа: <http://elibrary.ru> , свободный (дата обращения: 04.06.2017).

4. Решения Европейского Суда по правам человека и информация о нем [Электронный ресурс] : сайт – URL: <http://www.echr.ru> , свободный (дата обращения: 05.06.2017).

5. Российская газета [Электронный ресурс] : сайт – URL:<http://www.rg.ru> , свободный (дата обращения: 05.06.2017).

6. Следственный комитет РФ [Электронный ресурс] : сайт – URL: <http://www.sledcom.ru> , свободный (дата обращения: 05.06.2017).

7. Судебный департамент при Верховном Суде РФ [Электронный ресурс] : сайт – URL: <http://www.cdep.ru> , свободный (дата обращения: 05.06.2017).

8. Федеральный образовательный портал «Юридическая Россия» [Электронный ресурс] : сайт – Режим доступа: <http://www.law.edu.ru> , свободный (дата обращения: 04.06.2017).

9. Юридический портал для студентов – Режим доступа: <http://www.law->

[education.ru](http://www.education.ru) , свободный (дата обращения: 04.06.2017).

10. Юридический портал – Режим доступа: <http://www.interlaw.dax.ru>, свободный (дата обращения: 04.06.2017).

11. Российское образование [Электронный ресурс] : федеральный портал / ФГАУ ГНИИ ИТТ «Информика». – [Москва, 2002 -]. – Режим доступа: <http://www.edu.ru> , свободный (дата обращения: 04.06.2017).

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий: Стандартно оборудованные лекционные аудитории для чтения лекций и проведения практических занятий, оборудованные столами, стульями, доской для записей.

6.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся: не предусмотрены.

6.3. Требования к специализированному оборудованию: отсутствуют.

7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

(заполняется только для стандарта ФГОС ВПО)

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

| Вид учебных занятий | Организация деятельности студента |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Лекция | Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. |
| Практические занятия | Проработка рабочей программы дисциплины, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам и вопросам для обсуждения, подготовка реферата, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом, решений практических (ситуационных) задач, выполнение индивидуальных домашних заданий, составление документов. |
| Контрольная работа / индивидуальные задания | Знакомство с основной и дополнительной литературой, конспект основных положений, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Составление аннотаций к прочитанным литературным источникам и др. |
| Реферат | Поиск литературы и составление библиографии, использование от 5 до 7 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы, в том |

| | |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | числе в правоприменительной практике. Ознакомиться со структурой и оформлением реферата. В работе должна быть раскрыта тема, показаны различные исследовательские традиции и направления на проблему, сформулирована и аргументирована позиция студента по теме работы. |
| Подготовка к аттестации (зачет) | При подготовке к зачету необходимо повторить конспекты лекций по всем разделам дисциплины. Повторить нормы ГК РФ и другого законодательства, отработать терминологию, повторить ранее изученное в учебниках и дополнительной литературе. По каждому вопросу, вынесенному на промежуточную аттестацию, повторить актуальные аспекты судебной практики. Повторить индивидуальные задания, а также решение практических (ситуационных) задач, выполненных в течение изучения курса. |

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

1. Консультирование обучающихся посредством электронной почты.
2. Компьютерное тестирование по итогам изучения разделов дисциплины.
3. Использование электронной информационно – образовательной среды на базе платформы Moodle.

10. ТРЕБОВАНИЯ К ПРОГРАММНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Перечень информационных технологий (лицензионное программное обеспечение, информационно-справочные системы)

| Название ПО | № лицензии |
|----------------------------------------------|---------------------------|
| MS office 2010 Russian acdmc open | 49013353 |
| MS Windows Professional 7 Russian acdmc open | 49013353 |
| LibreOffice | свободно распространяемая |
| 7-zip | свободно распространяемая |
| FastStoneImageViewer | свободно распространяемая |
| FoxitReader | свободно распространяемая |
| doPdf | свободно распространяемая |
| VLC media player | свободно распространяемая |

| | |
|-----------------------|--------------------------------------------------------|
| ImageBurn | свободно распространяемая |
| DjVu Browser Plug-in | свободно распространяемая |
| ИПС «КонсультантПлюс» | Договор об информационной поддержке от 01.02.2011 года |

Приложение 1

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине для промежуточного контроля успеваемости

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам) | Код контролируемой компетенции) или её части) | Наименование оценочного средства |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1. | Общие положения и статусные характеристики банковского права | ПК-7 ПК-16 | Зачет |
| 2. | Банковские операции, сделки и иные виды деятельности кредитных организаций | | |
| 3. | Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности | | |

ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

| Индекс компетенции | Содержание компетенции | Элементы компетенции | | Индекс элемента | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| ПК-7 | Владеет навыками подготовки юридических документов. | знать | 31 законодательство, регулирующее деятельность кредитных и иных финансовых организаций - требования к оформлению и содержанию документов в области гражданского оборота; | ПК7 31 | | |
| | | | 32 содержание и порядок оформления юридических документов в банковской сфере; | ПК7 32 | | |
| | | | 33 судебную практику рассмотрения споров в сфере оказания банковских услуг кредитными и иными организациями. | ПК7 33 | | |
| | | уметь | У1 оперировать юридическими понятиями и категориями; | ПК7 У1 | | |
| | | | У2 определить основные требования к оформлению юридических документов и ориентироваться в номенклатуре документов; | ПК7 У2 | | |
| | | | У3 правильно определять форму документа для его подготовки для фиксации кредитно-денежных отношений; | ПК7 У3 | | |
| | | | У4 правильно составлять и оформлять юридические документы кредитно-денежных операций в банковской сфере. | ПК7 У4 | | |
| | | владеть | В1 навыками сбора информации для реализации правовых норм при составлении юридических документов, а также юридической терминологией; | ПК7 В1 | | |
| | | | В2 навыками анализа правоприменительной практики по вопросам содержания и порядка составления юридических документов в банковской сфере; | ПК7 В2 | | |
| | | | В3 навыками подготовки договоров и иных юридических документов, используемых в банковской сфере. | ПК7 В3 | | |
| | | ПК-16 | Способен давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности. | знать | 31 понятие, принципы, сущность и содержание основных категорий, явлений, статусов в праве; | ПК16 31 |
| | | | | | 32 основные положения действующего законодательства в области банковской деятельности; | ПК16 32 |
| 33 сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, банковского права и возникающих отношений; | ПК16 34 | | | | | |
| 34 особенности правового регулирования отношений с участием субъектов денежно-кредитного оборота. | ПК16 34 | | | | | |
| уметь | У1 анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; | | | ПК16 У1 | | |
| | У2 анализировать юридические факты и | | | ПК16 У2 | | |

| | | | | |
|--|--|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| | | | возникающие в связи с ними банковские правоотношения; | |
| | | | У3 анализировать, толковать и правильно применять нормы банковского права; | ПК16 У3 |
| | | | У4 давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования банковской деятельности. | ПК16 У4 |
| | | владеть | В1 юридической терминологией и навыками работы с правовыми актами; | ПК16 В1 |
| | | | В2 навыками анализа правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в сфере банковской деятельности; | ПК16 В2 |
| | | | В3 навыками работы с правовыми актами и разрешения правовых проблем в сфере банковской деятельности; | ПК16 В3 |
| | | | В4 навыками анализа правоприменительной практики в сфере банковского права. | ПК16 В4 |

**КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (ЗАЧЕТ)**

| № | Содержание оценочного средства | Индекс оцениваемой компетенции и ее элементов |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 1 | Понятие, предмет и метод банковского права. | ПК7 31, У3, У4, В1 ПК16 31, 32, У2, У3, У4, В3 В4 |
| 2 | Банковские правоотношения. | ПК7 31, 32, У3, У4, В1, В3 ПК16 34, У1, В2, В3 В4 |
| 3 | Источники банковского права. | ПК7 31-33, У1, У2, В3 ПК16 34, У1-У4, В1, В4 |
| 4 | Нормативные акты Центрального банка Российской Федерации. | ПК7 31У2, У3, У4, В1 ПК16 31, 34, У2, У4, В1-В4 |
| 5 | Понятие и свойства банковской системы РФ. | ПК7 31, У1, В2, В3 ПК16 33, 34, У1, В1, В3 В4 |
| 6 | Банковские и небанковские кредитные организации, их правовое положение и функции. | ПК7 31, У3, У4, В1 ПК16 31, 32, У2, У3, У4, В3 В4 |
| 7 | Правовой статус Центрального банка РФ. | ПК7 31-33, У1, У2, В3 ПК16 34, У1-У4, В1, В4 |
| 8 | Цели, задачи, принципы организации Центрального банка РФ. | ПК7 31, У3, У4, В1, В3 ПК16 31, 33, 34, У3, У4, В3 В4 |
| 9 | Компетенция Банка России. | ПК7 31, У1, В2, В3 ПК16 33, 34, У1, В1, В3 В4 |
| 10 | Правовое положение территориальных учреждений ЦБ РФ. | ПК7 31У2, У3, У4, В1 ПК16 31, 34, У2, У4, В1-В4 |
| 12 | Полномочия ЦБ РФ в области банковского регулирования и банковского надзора, валютного регулирования и валютного контроля. | ПК7 31, У3, У4, В1 ПК16 31, 32, У2, У3, У4, В3 В4 |
| 14 | Санкции, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям. | ПК7 31, У3, У4, В1, В3 ПК16 31, 33, 34, У3, У4, В3 В4 |
| 15 | Понятие и виды кредитных организаций. | ПК7 31, У1, В2, В3 ПК16 33, 34, У1, В1, В3 В4 |
| 16 | Порядок создания коммерческого банка. | ПК7 31, 32, У3, У4, В1, В3 ПК16 34, У1, В2, В3 В4 |
| 17 | Требования к уставному капиталу, руководителю и главному бухгалтеру коммерческого банка. | ПК7 31У2, У3, У4, В1 ПК16 31, 34, У2, У4, В1-В4 |
| 18 | Филиалы и представительства кредитных организаций. | ПК7 31, У3, У4, В1, В3 ПК16 31, 33, 34, У3, У4, В3 В4 |
| 19 | Банковские операции | ПК7 31, У3, У4, В1 ПК16 31, 32, У2, У3, У4, В3 В4 |
| 20 | Банковские сделки. | ПК7 31, 32, У3, У4, В1, В3 ПК16 34, У1, В2, В3 В4 |
| 21 | Экономические нормативы деятельности кредитных организаций. | ПК7 31-33, У1, У2, В3 ПК16 34, У1-У4, В1, В4 |
| 22 | Нормативы обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России. | ПК7 31У2, У3, У4, В1 ПК16 31, 34, У2, У4, В1-В4 |
| 23 | Понятие и принципы банковского кредитования. | ПК7 31, У1, В2, В3 ПК16 33, 34, У1, В1, В3 В4 |

| | | |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 24 | Кредитный договор. | ПК7 31, 32, У3, У4, В1, В3 ПК16 34, У1, В2, В3 В4 |
| 25 | Виды и способы обеспечения полученного кредита. | ПК7 31, У3, У4, В1, В3 ПК16 31, 33, 34, У3, У4, В3 В4 |
| 26 | Операции банков по расчетно-кассовому обслуживанию владельцев банковских счетов. | ПК7 31, У3, У4, В1 ПК16 31, 32, У2, У3, У4, В3 В4 |
| 27 | Понятие и содержание договора банковского счета. | ПК7 31, У3, У4, В1, В3 ПК16 31, 33, 34, У3, У4, В3 В4 |
| 28 | Правила расчетов в безналичной форме. | ПК7 31, У3, У4, В1, В3 ПК16 31, 33, 34, У3, У4, В3 В4 |
| 29 | Правила расчетов наличными денежными средствами. | ПК7 31-33, У1, У2, В3 ПК16 34, У1-У4, В1, В4 |
| 30 | Содержание и основные направления денежно-кредитной политики. | ПК7 31, 32, У3, У4, В1, В3 ПК16 34, У1, В2, В3 В4 |
| 31 | Направления и способы регулирования денежного обращения. | ПК7 31, У3, У4, В1 ПК16 31, 32, У2, У3, У4, В3 В4 |
| 32 | Понятие и назначение открытой банковской информации. | ПК7 31 У2, У3, У4, В1 ПК16 31, 34, У2, У4, В1-В4 |
| 33 | Понятие банковской тайны, ответственность за ее нарушение | ПК7 31, У1, В2, В3 ПК16 33, 34, У1, В1, В3 В4 |
| 34 | Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг | ПК7 31, 32, У3, У4, В1, В3 ПК16 34, У1, В2, В3 В4 |
| 35 | Правовые вопросы ликвидации кредитных организаций. | ПК7 31, У3, У4, В1, В3 ПК16 31, 33, 34, У3, У4, В3 В4 |
| 36 | Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. | ПК7 31, У3, У4, В1 ПК16 31, 32, У2, У3, У4, В3 В4 |
| 37 | Основные положения законодательства о деятельности кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. | ПК7 31, У3, У4, В1, В3 ПК16 31, 33, 34, У3, У4, В3 В4 |
| 38 | Основания отзыва лицензии на совершение банковских операций | ПК7 31, У3, У4, В1, В3 ПК16 31, 33, 34, У3, У4, В3 В4 |
| 39 | <p>Размер уставного капитала АО КБ «Мега» составляет 200 000 000 рублей.</p> <p>Решением Центрального Банка от 10.06.2016 на АО КБ «Мега» был наложен штраф в размере 520 000 рублей за нарушение порядка ведения учета валютно-обменных операций на основании ст. 74 Закона «О Центральном Банке РФ».</p> <p><i>В связи с тем, что штраф в добровольном порядке уплачен не был, Центральный Банк РФ обратился в арбитражный суд с иском о взыскании штрафа.</i></p> <p>В судебном заседании ответчик возражал против взыскания с него суммы штрафа, сославшись на неправомерное привлечение его к административной ответственности, выразившееся в нарушении ч. 1. ст.1.1, ч. ч. 1, 3 ст. 3.5, ч. 4 ст. 15.25, ст. 23.60 КоАП РФ.</p> <p>1. Каково соотношение валютного, банковского</p> | ПК7 31, У3, У4, В1 ПК16 31, 32, У2, У3, У4, В3 В4 |

| | | |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| | <p>законодательства, законодательства об административных правонарушениях?</p> <p>2. Дайте оценку всем возражениям ответчика.</p> <p>3. Назовите орган, уполномоченный рассматривать дела об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 15.25 КоАП РФ.</p> <p>4. Каким должно быть решение суда?</p> <p>5. Изменится ли решение задачи, если бы в соответствии с решением Центрального Банка на АО «Мега» был наложен штраф в размере 50 000 рублей? В виде запрета на осуществление валютно-обменных операций на шесть месяцев?</p> | |
| 40 | <p>10.11.16 арбитражным судом в отношении ПАО «Дорога» была введена процедура наблюдения. Временный управляющий ПАО «Дорога» на основании ст. 66 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ обратился 03.03.17 г. к АКБ «СтимБанк» с требованием о предоставлении информации о наличии денежных средств на счетах ПАО «Дорога» в АКБ «СтимБанк», о сроках, суммах, основаниях и корреспондентах перечисления денежных средств с таких счетов в период с 10.11.16 по 03.03.17.</p> <p>АКБ «СтимБанк» сославшись на ст. 857 ГК РФ отказался предоставить истребуемую информацию, поскольку она составляет предмет банковской тайны.</p> <p>Временный управляющий обратился в суд с иском об обязывании АКБ «СтимБанк» предоставить запрашиваемую информацию.</p> <p>1. Какое решение должен принять арбитражный суд?</p> <p>2. Насколько состоятельны аргументы сторон?</p> | <p>ПК7 31, У3, У4, В1 ПК16 31, 32, У2, У3, У4, В3 В4</p> |
| 41 | <p>Соколов, руководитель ГУ ЦБ по Самарской области приобрел 10.02.2016 г. 3 % акций ПАО КБ «Нота», и не уведомил об этом совет директоров Центрального Банка РФ.</p> <p>Впоследствии факт совершения такой сделки стал известен совету директоров ЦБ РФ, с Соколовым был расторгнут трудовой договор.</p> <p>Соколов обратился в суд, с иском о восстановлении на работе, поскольку считал, что в данном случае не извещение совета директоров ЦБ РФ может быть основанием для признания сделки купли-продажи ценных бумаг недействительной, но не может являться основанием для расторжения трудового договора в соответствии с Трудовым Кодексом РФ.</p> <p>1. Решение суда со ссылкой на нормы права.</p> <p>2. Может ли факт не извещения совета директоров ЦБ РФ являться основанием для признания</p> | <p>ПК7 31, 32, У3, У4, В1, В3 ПК16 34, У1, В2, В3 В4</p> |

| | | |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| | <p>недействительной сделки купли-продажи ценных бумаг?</p> <p>3. Изменится ли решение задачи, если бы Соколов являлся не руководителем ГУ ЦБ, а специалистом отдела? Почему?</p> <p>4. Изменится ли решение задачи, если бы Соколов уведомил совет директоров ЦБ РФ, но спустя 64 дня с момента приобретения акций? Почему?</p> | |
| 42 | <p>При покупке товара кассир магазина отказался принять в уплату денежную сумму т.к. она была предъявлена в виде мелких монет, расфасованных в мешочки. В банке, куда затем обратился покупатель с просьбой обменять монеты на крупные купюры, ему также было отказано в силу того, что, по мнению банковских работников, пересчет такого огромного количества монет парализует работу организации.</p> <p>Дайте оценку данной фабулы с точки зрения законодательства.</p> | <p>ПК7 31, У1, В2, В3 ПК16 33, 34, У1, В1, В3 В4</p> |
| 43 | <p>Инспекция МНС РФ предъявила в арбитражный суд иск о признании недействительным договора купли-продажи между ПАО «Трибанк» (продавец) и ООО «Коре» (покупатель) 25 компьютеров. По мнению юрисконсульта налоговой инспекции, банк нарушил требование ст. 5 ФЗ от 2.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности», согласно которой кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.</p> <p>Какое решение, по Вашему мнению, должен вынести суд?</p> | <p>ПК7 31У2, У3, У4, В1 ПК16 31, 34, У2, У4, В1-В4</p> |
| 44 | <p>Между ПАО «БанкМир» и ООО «Новая мебель» был заключен договор банковского счета. По этому договору банк обязан в установленные сроки выполнять распоряжения клиента по использованию денежных средств, размещенных на банковском счете. Начиная с декабря 2013 г. банк не производил платежи по поручениям своего клиента или производил несвоевременно. В результате ООО «Новая мебель» было вынуждено возместить своим поставщикам полуфабрикатов убытки, возникшие из-за просрочки платежей, в размере 1,62 млн. руб.</p> <p>В исковом заявлении ООО «Новая мебель» просило взыскать с банка вышеназванную сумму и проценты за пользование чужими средствами по ст. 395 ГК РФ. В отзыве на исковое заявление банк указал, что согласно ст. 400 ГК РФ банк несет ответственность перед клиентами только в пределах реального ущерба.</p> | <p>ПК7 31, 32, У3, У4, В1, В3 ПК16 34, У1, В2, В3 В4</p> |

| | | |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| | <p>Дать анализ вышеизложенной фабулы с учетом позиции по данной проблеме ВАС РФ (постановление Пленума ВАС РФ № 5 от 19.04.1999 г. «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета»).</p> | |
| 45 | <p>Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Утро» (АО) о взыскании денежных средств в размере 100 000 рублей, которые были сняты неизвестными лицами 17.12.2012 года через банкомат по адресу: г.Астрахань, ул. Павлова, д. 45. Также истец просил взыскать с ответчика проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 7 633 руб., а также нанесенный ему как потребителю действиями ответчика моральный вред в размере 50 000 руб. 00 коп., расходы на оплату услуг представителя в размере 15 000 руб.</p> <p>Какое решение должен вынести суд?</p> | <p>ПК7 31У2, У3, У4, В1 ПК16 31, 34, У2, У4, В1-В4</p> |
| 46 | <p>Банк и Общество заключили договор банковского счета от 17.01.2010. При заключении договора банковского счета клиент, как это требуется нормативно-правовыми актами, представил Банку карточку с нотариально удостоверенным образцом подписи директора Егорова, уполномоченного распоряжаться счетом Общества, и оттиска печати последнего.</p> <p>Банк на основании платежного поручения от 21.02.2012 № 41, содержащего подпись Егорова и оттиск печати Общества, списал с расчетного счета последнего и перечислил на расчетный счет третьего лица денежные средства в сумме 8 000 000 рублей.</p> <p>Посчитав, что данное списание с расчетного счета произведено Банком на основании подложного платежного поручения, которое самим клиентом не оформлялось, истец обратился в арбитражный суд с иском.</p> <p>Какое решение должен вынести суд?</p> | <p>ПК7 31, У3, У4, В1, В3 ПК16 31, 33, 34, У3, У4, В3 В4</p> |
| 47 | <p>Романов обратился в суд с иском к АО «БанкМоре» о признании права на получение денежных средств со вклада, мотивируя тем, что на его имя в АО «БанкМоре» был открыт вклад. 23.11.2012 он обратился к ответчику с заявлением о выдаче ему денежных средств, хранящихся на указанном выше счете, предъявив военный билет и водительское удостоверение, однако поскольку у него отсутствовал паспорт гражданина Российской Федерации в связи с его утерей. Ему было отказано в выдаче денежных средств по вкладу со ссылкой на то, что</p> | <p>ПК7 31У2, У3, У4, В1 ПК16 31, 34, У2, У4, В1-В4</p> |

| | | |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| | <p>военный билет не является документом, удостоверяющим его личность. Какое решение должен вынести суд?</p> | |
| 48 | <p>Ухова обратилась в суд с иском к ПАО АКБ "КОФЕ" о взыскании денежных средств по договору банковского вклада, процентов, компенсации морального вреда, ссылаясь на то, что банк необоснованно удерживает принадлежащие ей денежные средства. В обоснование своих требований она указала, что 16.04.2012 года между ней и ПАО АКБ "КОФЕ" был заключен договор банковского вклада № 1221. Согласно п. 1.5 данного договора банк начисляет на сумму вклада проценты в размере 15,75% годовых. 01.10.2012 года Ухова письменно обратилась в Банк и сообщила, что паспорт гражданина РФ ею утрачен. Личность подтвердила паспортом гражданина Республики Таджикистан, одновременно представив ИНН и страховое свидетельство РФ. Банк отказал в выдаче вклада, указав, что в соответствии с договором вкладчик – Ухова имеет паспорт гражданина РФ, проживает по определенному адресу в г.Мурманск. Таким образом, за возвратом денег обратился не вкладчик. При подтверждении обратного и предъявлении соответствующих документов банк выдаст сумму вклада Уховой. Какое решение должен вынести суд?</p> | <p>ПК7 31, У3, У4, В1 ПК16 31, 32, У2, У3, У4, В3 В4</p> |
| 49 | <p>АО «Торг-Ф» предъявило для исполнения в АКБ «Слава» (ПАО) платежное поручение от 20.04.2016 № 621 на сумму 100 800 рублей. В реквизитах платежного поручения был указан счет получателя - АО ТД "ПримаТрейд" в ООО «Банк», при этом получателем денежных средств значилось ООО "ПримаСервис". ООО «Банк» исполнило платежное поручение, зачислив денежные средства на расчетный счет АО ТД «ПримаТрейд». Ссылаясь на то, что в результате неправомерных действий ООО «Банк» денежные средства были перечислены на расчетный счет АО ТД «ПримаТрейд» и, что ответственность за совершенную операцию возлагается на кредитную организацию получателя, АО «Торг-Ф» обратилось в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?</p> | <p>ПК7 31, У1, В2, В3 ПК16 33, 34, У1, В1, В3 В4</p> |
| 50 | <p>ООО АКБ «Евро» открыл своему клиенту – ООО «ЯКОРЬ» расчетный счет № 40702810702000261111 на основании договора банковского счета от 19.03.2012. К названному расчетному счету общества «ЯКОРЬ» ООО «Спрут», также имеющее счет в ООО АКБ «Евро», 11.10.2012 предъявило инкассо-</p> | <p>ПК7 31, У3, У4, В1, В3 ПК16 31, 33, 34, У3, У4, В3 В4</p> |

| | | |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| | <p>вое поручение № 10 на 1 030 000 рублей, которые в тот же день в беспорядке были списаны ООО АКБ «Евро» со счета плательщика.</p> <p>После этого общество "Спрут" предъявило к счету общества "«ЯКОРЬ» еще одно инкассовое поручение (поручение от 15.10.2012) на 500 000 рублей, которое также было исполнено ООО АКБ «Евро» путем списания 16.10.2012 со счета общества "Дубль" в беспорядке указанной в расчетном документе суммы.</p> <p>В двух названных инкассовых поручениях в поле "назначение платежа" имелись ссылки на п. 1 ст. 13 Федерального закона от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" и договор лизинга N Арм-2196, а также содержалось указание на истребование задолженности за сентябрь 2012 года.</p> <p>Общество «ЯКОРЬ» 17.10.2012 обратилось в ООО АКБ «Евро» с заявлением, в котором указало, что общество "Спрут" не является его контрагентом, какие-либо договорные отношения, в том числе по поводу лизинга, между обществами «ЯКОРЬ» и "Спрут" отсутствуют. В данном заявлении общество "Дубль" потребовало, чтобы банк возвратил списанные с его счета денежные средства и прекратил осуществление расходных операций по счету.</p> <p>В день получения упомянутого заявления (17.10.2012) на основании предъявленного обществом "Спрут" третьего инкассового поручения от 16.10.2012 N 113 ООО АКБ «Евро» вновь произвел беспорядное списание с расчетного счета общества «ЯКОРЬ» ", перечислив обществу "Спрут" 200 000 рублей. Поле "назначение платежа" третьего инкассового поручения оформлено так же, как и соответствующие поля двух предыдущих расчетных документов.</p> <p>Всего с расчетного счета общества «ЯКОРЬ» ООО АКБ «Евро» были списаны денежные средства в размере 1 730 000 рублей.</p> <p>Общество «ЯКОРЬ» 18.02.2010 направило ООО АКБ «Евро» претензию, полученную банком в тот же день, в которой потребовало возвратить списанную сумму. Претензия оставлена банком без удовлетворения.</p> <p>Считая действия ООО АКБ «Евро» незаконными, общество «ЯКОРЬ» обратилось в арбитражный суд с иском.</p> <p>Какое решение должен вынести суд?</p> | |
| 51 | <p>В г. Мурманск на основании лицензии ЦБ РФ на право совершать кредитные операции в рублях был создан коммерческий банк «Форте» - индивидуальное семейное предприятие, принимавшее де-</p> | <p>ПК7 31-33, У1, У2, В3 ПК16 34, У1-У4, В1, В4</p> |

| | | |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| | <p>нежные средства от населения. Поскольку банк не имел права на приём денежных средств от населения в иностранной валюте, дирекция банка открыла обменный пункт валюты, где вкладчики могли перевести свои вклады в рубли. По результатам проверки налоговая инспекция передала материалы о выявленных нарушениях в органы налоговой полиции. Руководство банка обжаловало такое решение, ссылаясь на то, что доходы, получаемые от обмена валюты, полностью учитывались как налогооблагаемая прибыль.</p> <p>В чем состояло допущенное дирекцией коммерческого банка «Форте» нарушение?</p> | |
| 52 | <p>Глава администрации г. Норильск обратился в Совет директоров КБ "Золото" с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости. Дайте юридическую оценку данной просьбе.</p> | <p>ПК7 31, У3, У4, В1, В3 ПК16 31, 33, 34, У3, У4, В3 В4</p> |
| 53 | <p>В соответствии с заключенным 22.05.15 г. договором о предоставлении кредита Общество с ограниченной ответственностью «Гамма» предоставило Частному предприятию «Соната» денежные средства в сумме 10 000 руб. сроком на два месяца под 120 % годовых. По истечении указанного срока Заемщик выполнил свои обязательства по возврату основной суммы и начисленных процентов надлежащим образом и в установленный срок.</p> <p>Правомерно ли поведение сторон? Какую ответственность предусматривает законодательство за возмездное предоставление денежных средств субъектами предпринимательской деятельности, не имеющими статуса банковского учреждения?</p> | <p>ПК7 31 У2, У3, У4, В1 ПК16 31, 34, У2, У4, В1-В4</p> |
| 54 | <p>В результате нарушения Заемщиком обязательств по кредитному договору Коммерческий банк обратился взыскание на предмет залога по договору залога, заключенному в обеспечение исполнения обязательств ссудополучателя по кредиту. По итогам обращения взыскания предмет залога перешел в собственность Банка.</p> <p>Имеет ли Банк право направить средства, полученные от последующей продажи имущества, ранее составляющего предмет залога, на погашение задолженности по кредиту?</p> | <p>ПК7 31, У1, В2, В3 ПК16 33, 34, У1, В1, В3 В4</p> |
| 55 | <p>Банком России проведена проверка деятельности Банка, по результатам которой составлена справка и выдано предписание об устранении выявленных нарушений, в частности о прекращении осуществления Банком сделок по оказанию платных услуг по регистрации юридических лиц и оказанию услуг</p> | <p>ПК7 31-33, У1, У2, В3 ПК16 34, У1-У4, В1, В4</p> |

| | | |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| | по абонентскому обслуживанию. Насколько правомерно оказание Банком таких услуг? | |
| 56 | Организация осуществляет привлечение заемных денежных средств и выдачу займов с использованием таких средств. Обязана ли данная организация иметь лицензию на осуществление банковских операций? | ПК7 31, У1, В2, В3 ПК16 33, 34, У1, В1, В3 В4 |

ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ (Шкалы оценивания)

Результаты выполнения обучающимся заданий на зачете оцениваются по двухуровневой шкале: зачтено / не зачтено.

В основе оценивания лежат критерии порогового и повышенного уровня характеристик компетенций или их составляющих частей, формируемых на учебных занятиях по дисциплине «Банковское право» (См. карту компетенций).

«Зачтено» – соответствует:

повышенному уровню и выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, излагает его исчерпывающе, логически последовательно и четко, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами применения знаний, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе практический материал, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами представления ответа на поставленный вопрос,

пороговому уровню и выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности в ответе при решении практических задач, демонстрирует недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности при ответе на поставлены вопрос,

«Не зачтено» - выставляется обучающемуся, который не достигает порогового уровня, демонстрирует непонимание сути проблемы или поставленного вопроса, не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки при изложении материала, неуверенно, с большими затруднениями дает ответы на поставленные вопросы.