


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

Утверждаю:

Декан юридического факультета

 Т.А. Мечетина

«30» августа 2018 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

Уровень основной профессиональной образовательной программы:
бакалавриат

Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция

Профиль: гражданско-правовой

Форма обучения: заочная

Сроки освоения ОПОП: нормативный – 4 года 6 месяцев

Факультет: юридический

Кафедра: гражданского права и процесса

Рязань, 2018

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:

- 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>	Путем проведения лекционных, практических занятий, организации самостоятельной работы студента	Собеседование, 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</p>

		<p><i>Владеть:</i> 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.</p>			<p>подготовки юридических документов, анализа содержания и оформления юридических документов, выявления в них несоответствий, свободно ориентируется в банковском законодательстве.</p>
ПК-16	<p>Способен давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности.</p>	<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; навыками анализа</p>	<p>Путем проведения лекционных, практических занятий, организации самостоятельной работы студента.</p>	<p>индивидуальные домашние задания, решение практических задач, зачет.</p>	<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</p>

		правоприменительной практики в сфере банковского права			консультации по вопросам правового регулирувания банковской деятельности.
--	--	---	--	--	---

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Вид учебной работы	Всего часов	Курс	
		5	
		часов	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	14	14	
В том числе:			
Лекции (Л)	4	4	
Практические занятия (ПЗ)	10	10	
Лабораторные работы (ЛР)	-	-	
Самостоятельная работа студента (всего)	94	94	
В том числе			
<i>СРС в семестре:</i>	94	94	
Курсовая работа	КП	-	-
	КР		
<i>Другие виды СРС:</i>			
Изучение основной и дополнительной литературы, изучение нормативных документов, материалов судебной практики	39	39	
Подготовка к собеседованию, подготовка ИДЗ	33	33	
Решение практических задач, составление юридических документов	18	18	
Подготовка к зачету	4	4	
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

Курс	№ раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	2	3	4
5	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>
5	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>
5	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

Курс	№ раздела	Наименование раздела дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу студентов (в часах)				
			Л	ЛР	ПЗ	СРС	всего
1	2	3	4		5	6	7
5	1	Общие положения и статусные характеристики банковского права	1	-	4	35	40
5	2	Банковские операции, сделки и иные виды деятельности кредитных организаций	1	-	2	15	18
5	3	Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны	2	-	4	40	46
5	Разделы дисциплины 1-3			-		4	4
ИТОГО			4	-	10	94	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

Курс	№ раздела	Наименование раздела учебной дисциплины	Виды СРС	Всего часов	
1	2	3	4	5	
5	1	Общие положения и статусные характеристики банковской права	Изучение основной и дополнительной литературы по темам 1, 2, 3, входящим в раздел	8	
			Изучение нормативных правовых актов	4	
			Выполнение ИДЗ	7	
			Подготовка к собеседованию	8	
			Решение практических задач	8	
	2	Банковские операции, сделки и иные виды деятельности кредитных организаций	Изучение основной и дополнительной литературы	5	
			Изучение нормативных правовых актов	4	
			Изучение материалов судебной практики	2	
			Подготовка к собеседованию	2	
			Решение практических задач	2	
	3	Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны	Изучение основной и дополнительной литературы по темам 5, 6, 7, входящим в раздел	8	
			Изучение нормативных правовых актов	4	
			Изучение материалов судебной практики	4	
			Выполнение ИДЗ	8	
			Подготовка к собеседованию	8	
			Решение практических задач, составление проектов договоров и других юридических документов	8	
	Подготовка к зачету		Повторение положений основной литературы	2	
			Повторение положений дополнительной литературы и нормативно-правовых актов по дисциплине	2	
	Итого:				94

3.2. График работы студента

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_uchebnoego_processa.pdf/](http://www.rsu.edu.ru/wordpress/wpcontent/uploads/2015/04/formy_organizacii_uchebnoego_processa.pdf/)

3.3.1. Контрольные работы/рефераты.

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	Курс	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 02.06.2018).	1-3	5	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 02.06.2018).	1-3	5	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. —	1-3	5	ЭБС	-

(Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9296-0. https://www.biblio-online.ru/book/58762B39-3082-417A-A521-263476C02927 (дата обращения 02.06.2018).				
--	--	--	--	--

5.2. Дополнительная литература

№ п/п	Автор (ы), наименование, место издания и издательство, год	Используется при изучении разделов	Курс	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 02.06.2018).	1-3	5	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 02.06.2018).	1-3	5	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 02.06.2018).	1-3	5	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 02.06.2018).	1-3	5	ЭБС	-
5	Банковское право : учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др. ; под ред. А.М. Тавасиева, И.Ш. Киялханова. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6	1-3	5	ЭБС	-

	; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764 (дата обращения 02.06.2018).				
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 02.06.2018).	1-3	5	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 02.06.2018).	1-3	5	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 02.06.2018).	1-3	5	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 02.06.2018).	1-3	5	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 02.06.2018).	1-3	5	ЭБС	-
11	Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и	1-3	5	ЭБС	-

<p>практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 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 02.06.2018).</p>				
---	--	--	--	--

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: 02.06.2018).

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: 02.06.2018).

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: 02.06.2018).

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: 02.06.2018).

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-I (в редакции последующих законов). // КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2018).

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: 02.06.2018).

8. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-I (в редакции последующих законов) // КонсультантПлюс, доступ в сети ун-та (дата обращения: 02.06.2018).

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: 02.06.2018).

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: 02.06.2018).

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: 02.06.2018).

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: 02.06.2018).

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: 02.06.2018).

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: 02.06.2018).

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: 02.06.2018).

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: 02.06.2018).

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: 02.06.2018).

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: 10.06.2018).

2. ГАРАНТ [Электронный ресурс] : [База данных] : информационно-правовой портал: сайт. – Доступ свободный. - Режим доступа: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 10. 06.2018).

3. 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: (дата обращения: 10.06.2018).

4. 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: 05.06.2018).

5. Университетская библиотека ONLINE [Электронный ресурс]: электронная библиотека. – Доступ к полным текстам по паролю. Режим доступа: <http://biblioclub.ru>(дата обращения: 05.06.2018).

6. 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: 10.06.2018).

7. Юрайт : электронная библиотека. – Доступ к полным текстам по паролю. Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru>(дата обращения: 05.06.2018).

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

1. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/defaultx.asp> , свободный (дата обращения: 15.04.2018)

2. Верховный Суд РФ [Электронный ресурс]: сайт – URL: <http://www.vsrfl.ru> , свободный (дата обращения: 05.06.2018).

3. Государственная Дума [Электронный ресурс]: официальный сайт. - Режим доступа: <http://duma.gov.ru/> , свободный (дата обращения: 15.04.2018)

4. КиберЛенинка RU [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/> , свободный (дата обращения: 15.04.2018)

5. Конституционный Суд РФ [Электронный ресурс]: сайт – URL: <http://ks.rfnet.ru> , свободный (дата обращения: 05.06.2018).

6. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : сайт – Режим доступа: <http://elibrary.ru>, свободный (дата обращения: 10.06.2018).

7. Решения Европейского Суда по правам человека и информация о нем [Электронный ресурс]: сайт – URL: <http://www.echr.ru> , свободный (дата обращения: 05.06.2018).

8. Российская газета [Электронный ресурс]: сайт – URL:<http://www.rg.ru>, свободный (дата обращения: 05.06.2018).

9. Судебный департамент при Верховном Суде РФ [Электронный ресурс]: сайт – URL: <http://www.cdep.ru>, свободный (дата обращения: 05.06.2018).

10. Суды Российской Федерации [Электронный ресурс] : сайт – Режим доступа: <https://sudrf.ru/>(содержит судебные акты) , свободный (дата обращения: 10.06.2018).

11. Федеральный образовательный портал "Юридическая Россия" [Электронный ресурс]: сайт – Режим доступа: <http://www.law.edu.ru>, свободный (дата обращения: 10.06.2018).

12. Юридический портал для студентов – Режим доступа: <http://www.law-education.ru>, свободный (дата обращения: 10.06.2018).

13. Юридический портал – Режим доступа: <http://www.interlaw.dax.ru>, свободный (дата обращения: 10.06.2018).

14. Российское образование [Электронный ресурс] : федеральный

портал / ФГАУ ГНИИ ИТТ «Информика». – [Москва, 2002]. – Режим доступа: <http://www.edu.ru>, свободный (дата обращения: 10.06.2018).

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.
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. Использование электронной информационно – образовательной среды на базе платформы Moodle.

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

Название ПО	№ лицензии
Операционная система WindowsPro	договор №Tr000043844 от 22.09.2015г.
Антивирус Kaspersky Endpoint Security	договор №14/03/2018-0142от 30.03.2018г.
Офисное приложение Libre Office	свободно распространяемое ПО
Архиватор 7-zip	свободно распространяемое ПО
Браузер изображений Fast Stone ImageViewer	свободно распространяемое ПО
PDF ридер Foxit Reader	свободно распространяемое ПО
Медиа проигрыватель VLC mediaplayer	свободно распространяемое ПО
Запись дисков Image Burn	свободно распространяемое ПО
DJVU браузер DjVuBrowser Plug-in	свободно распространяемое ПО
ИПС «КонсультантПлюс» и иные информационные ресурсы Общероссийской Сети Распространения Правовой Информации КонсультантПлюс	договор об информационной поддержке от 01.04.2018 г.

Указанное программное обеспечение установлено на компьютерах в компьютерных классах, аудиториях для самостоятельной работы обучающихся, аудиториях для проведения занятий лекционного и семинарского типа, оборудованных проектором и экраном, на кафедре, обеспечивающей преподавание дисциплины.

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 31У2, 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	Размер уставного капитала АО КБ «Мега» составляет 200 000 000 рублей. 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». <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> 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.	ПК7 31, У3, У4, В1 ПК16 31, 32, У2, У3, У4, В3 В4

	<p>15.25, ст. 23.60 КоАП РФ.</p> <p>1. Каково соотношение валютного, банковского 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. АКБ «СтимБанк» сославшись на ст. 857 ГК РФ отказался предоставить истребуемую информацию, поскольку она составляет предмет банковской тайны. 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>ПК7 31, 32, У3, У4, В1, В3 ПК16 34, У1, В2, В3 В4</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 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</p>	<p>ПК7 31, 32, У3, У4, В1, В3 ПК16 34, У1, В2, В3 В4</p>

	<p>указал, что согласно ст. 400 ГК РФ банк несет ответственность перед клиентами только в пределах реального ущерба.</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</p>	<p>ПК7 31У2, У3, У4, В1 ПК16 31, 34, У2, У4, В1-В4</p>

	<p>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 военный билет не является документом, удостоверяющим его личность.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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».</p> <p>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.</p> <p>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 №</p>	<p>ПК7 31, У3, У4, В1, В3 ПК16 31, 33, 34, У3, У4, В3 В4</p>

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 инкассовое поручение № 10 на 1 030 000 рублей, которые в тот же день в беспорном порядке были списаны ООО АКБ «Евро» со счета плательщика.

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 беспорном порядке указанной в расчетном документе суммы.

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.

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.

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 беспорное 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.

Всего с расчетного счета общества «ЯКОРЬ» ООО АКБ «Евро» были списаны денежные средства в размере 1 730 000 рублей.

Общество «ЯКОРЬ» 18.02.2010 направило ООО АКБ «Евро» претензию, полученную банком в тот же день, в которой потребовало вернуть списанную сумму. Претензия оставлена банком без удовлетворения.

Считая действия ООО АКБ «Евро» незаконными, общество «ЯКОРЬ» обратилось в арбитражный суд

	с иском. Какое решение должен вынести суд?	
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 денежные 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>	<p>ПК7 31-33, У1, У2, В3 ПК16 34, У1-У4, В1, В4</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.</p> <p>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 31У2, У3, У4, В1 ПК16 31, 34, У2, У4, В1-В4</p>
54	<p>В результате нарушения Заемщиком обязательств по кредитному договору Коммерческий банк обратил 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,</p>	<p>ПК7 31, У1, В2, В3 ПК16 33, 34, У1, В1, В3 В4</p>

	полученные от последующей продажи имущества, ранее составляющего предмет залога, на погашение задолженности по кредиту?	
55	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 по абонентскому обслуживанию. Насколько правомерно оказание Банком таких услуг?	ПК7 31-33, У1, У2, В3 ПК16 34, У1-У4, В1, В4
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.

