

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского»**

Дзержинский филиал ННГУ

УТВЕРЖДЕНО

решением президиума ученого совета ННГУ

протокол от

«14» декабря 2021 г. № 4

Рабочая программа дисциплины

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

40.03.01 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

Направленность (профиль) образовательной программы

ЦИВИЛИСТИКА И ГРАЖДАНСКОЕ СУДОПРОИЗВОДСТВО

Год набора: 2021

Квалификация

БАКАЛАВР

Форма обучения

ОЧНАЯ, ОЧНО-ЗАОЧНАЯ

Дзержинск
2021 год

1. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина Б1.В.ДВ.04.01 Банковское право относится к части, формируемой участниками образовательных отношений направления подготовки 40.03.01 Юриспруденция.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	
ПК-4. Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	ПК-4.1. Сопоставляет изменения законодательства и правоприменительной практики с ранее действовавшим регулированием	Знать: принципы квалификации фактов и обстоятельств. Уметь: анализировать состав юридических фактов и обстоятельств. Владеть: навыками квалификации фактов и обстоятельств.	Кейс-задача Собеседование Тест Доклад, сообщение
	ПК-4.2. Определяет перечень правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации	Знать: основные положения отраслевых юридических и специальных наук. Уметь: определять перечень правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации. Владеть: навыками логического мышления.	Кейс-задача Собеседование Тест Доклад, сообщение
	ПК-4.3. По итогам анализа законодательства и судебной практики формулировать соответствующие выводы	Знать: нормативно-правовую базу по конкретной ситуации. Уметь: применять законы и принципы логического мышления. Владеть: способностью обобщать материал и формулировать выводы.	Кейс-задача Собеседование Тест Доклад, сообщение

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения	заочная форма обучения
Общая трудоемкость	2 ЗЕТ	2 ЗЕТ	___ ЗЕТ
Часов по учебному плану	72	72	
в том числе	72	72	
аудиторные занятия (контактная работа):	37	17	
- занятия лекционного типа	18	8	
- занятия семинарского типа	18	8	
(практические занятия /			

лабораторные работы)			
самостоятельная работа	35	55	
КСР	1	1	
Промежуточная аттестация –зачет			

3.2. Содержание дисциплины

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины	Всего (часы)			в том числе														
				Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы									Самостоятельная работа обучающегося, часы					
				из них			Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	Занятия лабораторного типа	Всего								
	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная							Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная
Тема 1. Введение в банковское право	6	6		1	1		1	1					3	2		3	4	
Тема 2. Правовое регулирование деятельности банковской системы РФ	6	6		1	1		1	1					3	2		3	4	
Тема 3. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществлении банковских операций	6	6		2	1		2	1					3	2		3	4	
Тема 4. Прекращение деятельности кредитной организации. Банкротство	6	6		1	1		1	1					3	2		3	4	
Тема 5. Органы управления банка как кредитной организации и их функции	6	6		1	1		1	1					3	2		3	4	
Тема 6. Правовое регулирование кредитных отношений	6	6		1	1		1	1					3	2		3	4	

Тема 7. Правовое регулирование кредитных историй	6	6		1	1		1	1				3	2		3	4	
Тема 8. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ	6	6		1			1					3	0		3	6	
Тема 9. Правовое регулирование безналичных расчетов	6	6		2	1		2	1				3	2		3	4	
Тема 10. Корреспондентские отношения банков (межбанковские расчеты)	6	6		2			2					3	0		3	6	
Тема 11. Операции банков с ценными бумагами и их правовое регулирование	6	6		2			2					3	0		3	6	
Тема 12. Валютные отношения и их правовое регулирование	5	5		2			2					3	0		2	5	
КСР	1	1															
Контроль																	
Итого	72	72		18	8		18	8				36	16		35	55	

Тема 1. Введение в банковское право

Понятие и сущность банковского права.

Источники банковского права

Тема 2. Правовое регулирование деятельности банковской системы РФ

История банковской системы России.

Правовое положение Центрального банка РФ.

Правовое положение кредитных организаций.

Небанковские кредитные организации и их правовое положение.

Банковская тайна и ее охрана.

Тема 3. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществлении банковских операций

Документы, необходимые для регистрации.

Уставный капитал кредитной организации.

Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензий.

Тема 4. Прекращение деятельности кредитной организации. Банкротство

Реорганизация и ликвидация кредитной организации.

Отзыв лицензии кредитной организации.

Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация).

Прекращение деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения ее учредителей.

Тема 5. Органы управления банка как кредитной организации и их функции

Права акционеров.

Акции банка.

Органы управления кредитной организацией (Общее собрание учредителей, Совет директоров банка, Правление банка, главный бухгалтер).

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка.

Распределение прибыли банка.

Учет и отчетность кредитной организации.

Тема 6. Правовое регулирование кредитных отношений

Займ и кредит.

Банковская гарантия.

Залог.

Ипотечный кредит.

Тема 7. Правовое регулирование кредитных историй

Содержание кредитной истории.

Функции бюро кредитных историй.

Тема 8. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ

Порядок страхования вкладов.

Агентство по страхованию вкладов.

Фонд обязательного страхования вкладов.

Тема 9. Правовое регулирование безналичных расчетов

Виды и порядок безналичных расчетов.

Платежное поручение.

Платежные требования.

Чековая форма расчетов.

Расчеты по аккредитиву.

Расчеты по инкассо.

Правовое регулирование вексельного обращения.

Тема 10. Корреспондентские отношения банков (межбанковские расчеты)

Расчетно-кассовый центр Банка России.

Банковский клиринг.

Электронные банковские услуги.

Тема 11. Операции банков с ценными бумагами и их правовое регулирование

Ценные бумаги: основные понятия.

Виды деятельности банков с ценными бумагами.

Ценные бумаги банков: порядок выпуска и применение

Тема 12. Валютные отношения и их правовое регулирование

Правовое регулирование валютных отношений.

Порядок открытия и ведения валютного счета.

Валютный контроль.

Правовое регулирование деятельности обменных пунктов.

Ответственность за нарушения валютного законодательства.

Практические занятия (семинарские занятия /лабораторные работы) организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка предусматривает решение прикладных задач-кейсов.

На проведение практических занятий (семинарских занятий /лабораторных работ) в форме практической подготовки отводится 8 часов.

Практическая подготовка направлена на формирование и развитие:

- практических навыков в соответствии с профилем ОП: осуществление способности юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;
- компетенций – ПК-4.

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках занятий семинарского типа, групповых или индивидуальных консультаций.

4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа направлена на решение следующих задач в процессе формирования у студентов требуемых компетенций:

- развитие и совершенствование навыков поиска и обработки (анализа, обобщения, систематизации) правовой и иной информации, в т.ч. навыков работы с нормативными правовыми актами, актами правоприменительной практики;
- развитие навыков работы с юридическими документами (подготовка, оформление, анализ);
- развитие навыков толкования гражданско-правовых норм, правовой квалификации юридически значимых обстоятельств социальной ситуации;
- развитие и совершенствование у студентов способностей формирования собственной правовой позиции, ее аргументации и защиты.

Самостоятельная работа студента предполагает изучение нормативных актов и литературы, выполнение заданий по курсу и тестов, подготовку к аудиторным семинарским и практическим занятиям, выполнение контрольной работы, подготовка к промежуточной аттестации по дисциплине.

Рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

Для подготовки к семинарскому занятию следует изучить рекомендуемую литературу по теме, а также необходимые нормативные акты. Приветствуется изучение студентами иных источников (монографий, статей из периодических изданий, материалов судебной практики), помимо рекомендованных. Такие источники можно отыскать в СПС

«КонсультантПлюс» или «Гарант», используя ресурсы библиотек, а так же в сети Интернет. Тем самым студент продемонстрирует владение навыками поиска информации и работы с информацией – навыками, которые являются чрезвычайно необходимыми для юриста.

Рекомендации по выполнению заданий

Рекомендации по решению задач. Решение задачи студентом включает: изучение условий задачи (описанной ситуации) и ответы на поставленные задачей вопросы.

Перед ответом на поставленные в задаче вопросы, студенту необходимо внимательно ознакомиться с условиями задачи.

Ответы на поставленные в задаче вопросы должны быть мотивированными и развернутыми

Рекомендации по выполнению других заданий. Задания (в особенности, дополнительные задания), могут предусматривать необходимость ответить на поставленные теоретические вопросы. Ответы на вопросы должны быть конкретными, выводы обязательно должны быть аргументированы материалами правоприменительной практики.

Ответ студента оценивается не только по его правильности (истинности), но и по его полноте и аргументации.

Семинарские занятия проводятся непосредственно в аудитории. Проведение семинарских занятий преследует достижение следующих задач:

- углубление знаний по соответствующей теме дисциплины;
- развитие навыков аналитического мышления, поиска и работы с информацией, обоснования собственной позиции.

На семинарское занятие по темам, для которых данная форма предусмотрена планом дисциплины, выносятся теоретические вопросы, перечень которых приводится в программе. Преподаватель предоставляет студентам оценки за работу на семинаре. Данные оценки могут учитываться при выставлении итоговой оценки по дисциплине.

Тематика семинарских занятий

Тема 1. Введение в банковское право

Вопросы семинарского занятия:

1. Понятие и сущность банковского права.
2. Источники банковского права.

Тема 2. Правовое регулирование деятельности банковской системы РФ

Вопросы семинарского занятия:

1. История банковской системы России.
2. Правовое положение Центрального банка РФ.
3. Правовое положение кредитных организаций.
4. Небанковские кредитные организации и их правовое положение.
5. Банковская тайна и ее охрана.

Тема 3. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществлении банковских операций

Вопросы семинарского занятия:

1. Документы, необходимые для регистрации.
2. Уставный капитал кредитной организации.
3. Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензий.

Тема 4. Прекращение деятельности кредитной организации. Банкротство

Вопросы семинарского занятия:

1. Реорганизация и ликвидация кредитной организации.
2. Отзыв лицензии кредитной организации.
3. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация).
4. Прекращение деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения ее учредителей.

Тема 5. Органы управления банка как кредитной организации и их функции

Вопросы семинарского занятия:

1. Права акционеров.
2. Акции банка.
3. Органы управления кредитной организацией (Общее собрание учредителей, Совет директоров банка, Правление банка, главный бухгалтер).
4. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка.
5. Распределение прибыли банка.
6. Учет и отчетность кредитной организации.

Тема 6. Правовое регулирование кредитных отношений

Вопросы семинарского занятия:

1. Займ и кредит.
2. Банковская гарантия.
3. Залог.
4. Ипотечный кредит.

Тема 7. Правовое регулирование кредитных историй

Вопросы семинарского занятия:

1. Содержание кредитной истории.
2. Функции бюро кредитных историй.

Тема 8. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ

Вопросы семинарского занятия:

1. Порядок страхования вкладов.
2. Агентство по страхованию вкладов.
3. Фонд обязательного страхования вкладов.

Тема 9. Правовое регулирование безналичных расчетов

Вопросы семинарского занятия:

1. Виды и порядок безналичных расчетов.
2. Платежное поручение.
3. Платежные требования.
4. Чековая форма расчетов.
5. Расчеты по аккредитиву.
6. Расчеты по инкассо.

- Правовое регулирование вексельного обращения.

Тема 10. Корреспондентские отношения банков (межбанковские расчеты)

Вопросы семинарского занятия:

- Расчетно-кассовый центр Банка России.
- Банковский клиринг.
- Электронные банковские услуги.

Тема 11. Операции банков с ценными бумагами и их правовое регулирование

Вопросы семинарского занятия:

- Ценные бумаги: основные понятия.
- Виды деятельности банков с ценными бумагами.
- Ценные бумаги банков: порядок выпуска и применение

Тема 12. Валютные отношения и их правовое регулирование

Вопросы семинарского занятия:

- Правовое регулирование валютных отношений.
- Порядок открытия и ведения валютного счета.
- Валютный контроль.
- Правовое регулирование деятельности обменных пунктов.
- Ответственность за нарушения валютного законодательства.

Задания

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведены в п. 5.2.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный курс (*Банковское право* (к.ю.н., доцент Морозов А.Е.), <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=7198>), созданный в системе электронного обучения ННГУ - <https://e-learning.unn.ru/>.

5. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю),

включающий:

5.1. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	Шкала оценивания сформированности компетенций						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретическо	Уровень знаний ниже минимальны	Минимально допустимый уровень	Уровень знаний в объеме,	Уровень знаний в объеме,	Уровень знаний в объеме,	Уровень знаний в объеме,

	го материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	х требований. Имели место грубые ошибки.	знаний. Допущено много негрубых ошибок.	соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	соответствующем программе подготовки, без ошибок.	превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений . Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи . Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественным недочетами, выполнены все задания в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения,. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие владения материалом. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов.	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов.	Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

Шкала оценки при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
зачтено	превосходно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне, выше предусмотренного программой
	отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
	очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»

	хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»
	удовлетворительно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
	плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

Промежуточная аттестация может проходить в двух альтернативных формах (по выбору преподавателя):

1. в традиционной форме;
2. с использованием балльно-рейтинговая системы.

Оценивание в традиционной форме.

Зачёт выставляется по итогам успешного выполнения заданий текущего контроля. Для получения зачёта необходимо выполнить все задания текущего контроля в соответствующем семестре на оценку не менее чем «удовлетворительно».

Зачёт проводится в устной форме по утверждённым заведующим кафедрой (директором филиала) билетам. Обязательной является подготовка студентом развёрнутого ответа по существу вопросов билета, на что отводится не менее 45 минут. На зачёте не допускается наличие у обучающихся посторонних предметов, в том числе технических устройств (мобильных телефонов и пр.), пользование которыми может затруднить либо сделать невозможной объективную оценку результатов промежуточной аттестации. Обучающиеся, нарушившие правила проведения зачёта, по решению преподавателя могут быть удалены из аудитории. При этом в зачётную ведомость удалённому студенту проставляется оценка «неудовлетворительно». При проведении зачёта в устной форме по билетам оцениваются общее понимание студентом содержания и структуры вопроса, полнота раскрытия каждого из элементов вопроса, степень владения базовой терминологией, понимание применимости и особенностей практического использования излагаемых теоретических положений. Преподаватель для уточнения оценки вправе задавать дополнительные вопросы, предусмотренные рабочей программой.

Шкала оценивания с использованием балльно-рейтинговой системы.

Балльно-рейтинговая система обучения применяется только для бакалавров очной формы обучения. Балльно-рейтинговая система является одним из элементов организации учебного процесса на основе зачетных единиц. Основной принцип системы состоит в том, что итоговая оценка по дисциплине отражает не только итоги сдачи семестрового экзамена/зачета, но и результаты самостоятельной учебной работы студента в течение семестра.

Рейтинг – это сумма баллов, которую получает студент на основе оценки всех видов учебной деятельности по дисциплинам учебного плана. Максимально возможная сумма, которую может набрать студент по итогам освоения дисциплины за семестр (нормативный рейтинг) составляет 100 баллов. Фактический рейтинг может составлять от 0 до 100 баллов. Проходной рейтинг – это минимальная сумма баллов, набрав которую, студент считается аттестованным по дисциплине. Проходной рейтинг составляет 50% от нормативного.

По всем дисциплинам учебного плана устанавливается стандартная структура рейтинга – текущая учебная работа, рубежный контроль, итоговый контроль по дисциплине, за которые студенту выставляются рейтинговые баллы.

Структура нормативного рейтинга

Виды отчетности	Доля в общей оценке, %	Оценка в баллах за семестр
Текущий рейтинг	40	40
Посещение занятий	20	20
Семестровый зачет / экзамен	40	40

Проходное значение для отдельных структурных элементов рейтинга – рубежей, текущей учебной работы, семестрового зачета/экзамена составляет не менее 50% от норматива. Баллы, набранные по отдельным видам отчетности, не перераспределяются на другие виды отчетности.

Оцениваемая текущая учебная деятельность студента на протяжении семестра (текущий рейтинг) включает выполнение домашних письменных заданий и аудиторную работу на семинарских занятиях. Для дисциплины «Банковское право» **текущий контроль** включает ответы на вопросы семинарского занятия, выступление с докладом, решение аналитических задач. Каждый ответ на вопрос семинарского занятия и решенная задача оцениваются в 3, 4 или 5 баллов (в зависимости от полноты и правильности). За подготовку доклада или проекта документа студент может получить дополнительно 2 балла к выставленной оценке.

Посещение занятий максимально оценивается в 20 баллов. В зависимости от трудоемкости дисциплины за каждый пропуск занятия из указанного числа вычитается от 1 до 2 баллов. Также предусмотрена возможность не вычитать баллы за пропуск от 1 до 3 занятий в семестре.

Текущий рейтинг и рейтинг посещения занятий начисляется в конце семестра перед итоговым контролем по дисциплине (экзамен/зачет) и добавляется к сумме баллов, набранных за прохождение семестрового зачета / экзамена.

Также в конце семестра к текущему рейтингу может быть добавлен **творческий рейтинг** – это оценка за выполнение особых творческих заданий, выходящих за рамки программы, или оценка за участие в предметных олимпиадах, конкурсах, студенческих научных конференциях и т. д. Творческий рейтинг добавляется к рейтингу дисциплины, по которой выполняется творческое задание или в содержательных рамках которой проводится мероприятие. Творческий рейтинг может также быть компенсатором обязательных заданий и пропуска занятий. Творческий рейтинг не отменяет итогового контроля, определяется на усмотрение преподавателя и не превышает 10 баллов.

Вне зависимости от набранной суммы баллов зачет / экзамен является обязательным. Рейтинг **итогового контроля** оценивается в 40 баллов (min. – 20 баллов, max. – 40 баллов). После добавления балльных оценок по семестровому зачету / экзамену производится пересчет рейтинга в оценку по традиционной шкале.

Балльная оценка ответов на зачете/экзамене

Вопрос (задание) в билете						Количество баллов на зачете/экзамене		Вопрос (задание) в билете				Количество баллов на зачете/экзамене	
1		2		3*				1		2			
мини мум	макси мум	мини мум	макси мум	мини мум	макси мум	мини мум	макси мум	мини мум	макси мум	мини мум	макси мум	мини мум	макси мум
7	15	7	15	6	10	20	40	10	20	10	20	20	40

Примечание:

* - практико-ориентированное задание, требующее демонстрации уровня владения умениями/навыками.

Соответствие рейтинговых баллов и академической оценки

Общее количество набранных баллов – рейтинговый балл	Академическая оценка	
86-100	зачтено	отлично
70-85		хорошо

50-69		удовлетворительно
0-49	не зачтено	неудовлетворительно

5.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения.

5.2.1 Контрольные вопросы

<i>вопросы</i>	<i>Код формируемой компетенции</i>
Вопросы для оценки качества усвоения дисциплины	ПК-4
1. Понятие и предмет банковского права.	ПК-4
2. Метод банковского права.	ПК-4
3. Система банковского права и ее структура.	ПК-4
4. Принципы банковского права.	ПК-4
5. Нормы банковского права.	ПК-4
6. Общая характеристика источников банковского права.	ПК-4
7. Действие актов банковского законодательства во времени, в пространстве и по кругу лиц.	ПК-4
8. Банковская система Российской Федерации.	ПК-4
9. Понятие банковской деятельности. Банковские операции и банковские сделки.	ПК-4
10. Объекты, содержание и субъекты банковских правоотношений.	ПК-4
11. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации.	ПК-4
12. Принципы организации и структура Центрального банка РФ.	ПК-4
13. Общая характеристика компетенции Центрального банка РФ.	ПК-4
14. Взаимодействие Центрального банка РФ с органами государственной власти и органами местного самоуправления.	ПК-4
15. Международная и внешнеэкономическая деятельность Центрального банка РФ.	ПК-4
16. Характеристика взаимодействия Центрального банка РФ с кредитными организациями.	ПК-4
17. Кредитная организация как участник банковских правоотношений.	ПК-4
18. Союзы и ассоциации кредитных организаций как участники банковских правоотношений.	ПК-4
19. Общая характеристика порядка создания кредитной организации.	ПК-4
20. Уставной капитал кредитной организации. Подтверждение оплаты уставного капитала.	ПК-4
21. Лицензирование банковской деятельности.	ПК-4
22. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями или филиала иностранного банка.	ПК-4
23. Порядок открытия (закрытия) представительства кредитной организации на территории РФ.	ПК-4
24. Порядок открытия (закрытия) филиалов кредитной организации на территории Российской Федерации.	ПК-4
25. Особенности регистрации изменения наименования кредитной организации.	ПК-4

26. Общая характеристика порядка реорганизации кредитных организаций.	ПК-4
27. Характеристика кредитных организаций (банков) как участников налоговых правоотношений.	ПК-4
28. Ответственность за неправомерное несообщение сведений налоговому органу.	ПК-4
29. Ответственность за нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику.	ПК-4
30. Ответственность за нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога (сбора).	ПК-4
31. Ответственность за неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам.	ПК-4
32. Ответственность за неисполнение банком поручения налогового органа о перечислении налога и сбора, а также пени.	ПК-4
33. Ответственность за непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган.	ПК-4
34. Бухгалтерский учет, отчетность и аудит в кредитных организациях.	ПК-4
35. Банковская тайна.	ПК-4
36. Банковский вклад (депозит).	ПК-4
37. Характеристика видов банковских счетов.	ПК-4
38. Кредитный договор.	
39. Порядок предоставления денежных средств по кредитному договору.	ПК-4
40. Возврат выданных по кредитному договору денежных средств.	ПК-4
41. Предоставление Центрального банка РФ кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.	ПК-4
42. Расчетно-кассовые операции.	ПК-4
43. Инкассация денежных средств и других ценностей в кредитных организациях.	ПК-4
44. Общая характеристика расчетных правоотношений.	ПК-4
45. Характеристика форм безналичных расчетов (платежное поручение, аккредитив).	ПК-4
46. Характеристика форм безналичных расчетов (инкассо, чек).	ПК-4
47. Межрегиональные электронные расчеты РФ.	ПК-4
48. Страхование банковских вкладов.	ПК-4
49. Деятельность кредитных организаций на валютном рынке.	ПК-4
50. Внутренний валютный рынок РФ. Счета резидентов и нерезидентов.	ПК-4
51. Валютный контроль.	ПК-4
52. Налогообложение кредитных организаций.	ПК-4

5.2.2. Типовые кейс-задачи для оценки сформированности компетенции ПК-4

ПК-4. Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства

Задача 1. Компания «Юдити ЛТД» (Штат Вашингтон, США) обратилась с заявлением в ОАО «Сбербанк» на открытие на ее имя банковского счета.

Каков порядок открытия банковских счетов иностранным компаниям на территории РФ?

Какие документы должны быть составлены американской компанией для открытия счета в российском коммерческом банке?

Какие операции вправе будет производить по открытым в российских банках счетам американская компания «Юдити ЛТД»?

Задача 2. Банк России при проверке деятельности ООО «Коммерческий банк "Свиредь"» выявил факт проведения банковской операции, на которую у КБ ООО «Свиредь» не было банковской лицензии.

Дайте понятие банковских операций. Каков дальнейший порядок действий Банка России по отношению к проверяемому банку?

Задача 3. Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Деньги» (ЗАО) о взыскании денежных средств в размере 100 000 рублей, которые были сняты неизвестными лицами 17.12.2012 года через банкомат по адресу: г.Пермь, ул. Ленина, д. 68. 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. Какое решение должен вынести суд?

Задача 4. Общественная организация «Общество защиты прав потребителей» в интересах Иволгиной С.П. обратилась в суд с иском к ОАО "ВкладКредитБанк", в котором просила признать незаконной блокировку банковской карты Иволгиной С.П. с 29.03.2012 по 22.05.2012 г., взыскать с ответчика неустойку в размере 95 224 руб. 57 коп. за указанный период, начиная с 30.03.2012 г., а также штраф в доход общественной организации. Какое решение должен вынести суд?

Задача 5. 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 Колобова Николая Ивановича, уполномоченного распоряжаться счетом Общества, и оттиска печати последнего. Банк на основании платежного поручения от 21.02.2012 № 41, содержащего подпись Колобова Н.И. и оттиск печати Общества, списал с расчетного счета последнего и перечислил на расчетный счет третьего лица денежные средства в сумме 8 000 000 рублей. 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. Какое решение должен вынести суд?

Задача 6. Иванчин Р.З. обратился в суд с иском к ЗАО «Банк «Главный» о признании права на получение денежных средств со вклада, мотивируя тем, что на его имя в ЗАО «Банк «Главный» 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 военный билет не является документом, удостоверяющим его личность. Какое решение должен вынести суд?

Задача 7. Стерлигова Н.Н. обратилась в суд с иском к ОАО АКБ "Кредитор" 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 ОАО АКБ "Кредитор" 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 Стерлигова Н.Н. письменно обратилась в Банк и сообщила, что паспорт гражданина РФ ею утерян. Личность подтвердила паспортом гражданина Республики Узбекистана, одновременно представив ИНН и страховое свидетельство РФ. Банк отказал в выдаче вклада, указав, что в соответствии с договором вкладчик - Стерлигова Н.Н. имеет паспорт гражданина РФ, проживает по определенному адресу в г.Пермь. Таким образом, за возвратом денег обратился не вкладчик. При подтверждении обратного и предъявлении соответствующих документов банк выдаст сумму вклада Стерлиговой Н.Н. Какое решение должен вынести суд?

Задача 8. ЗАО «Торг-Ф» предъявило для исполнения в АКБ «Слава» (ОАО) платежное поручение от 28.09.2012 № 621 на сумму 100 800 рублей. В реквизитах платежного поручения был указан счет получателя - ЗАО ТД «ПримаТрейд» в ООО «Банк», при этом получателем денежных средств значилось ООО «ПримаСервис». ООО «Банк» исполнило платежное поручение, зачислив денежные средства на расчетный счет ЗАО ТД «ПримаТрейд». Ссылаясь на то, что в результате неправомерных действий ООО «Банк» денежные средства были перечислены на расчетный счет ЗАО ТД «ПримаТрейд» и, что ответственность за совершенную операцию возлагается на кредитную организацию получателя, ЗАО «Торг-Ф» обратилось в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?

Задача 9. ООО АКБ «Евро» открыл своему клиенту – ООО «Дубль» расчетный счет № 40702810702000261111 на основании договора банковского счета от 19.03.2012. К названному расчетному счету общества «Дубль» 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 бесспорном порядке были списаны ООО АКБ «Евро» со счета плательщика. После этого общество «Спрут» предъявило к счету общества «Дубль» 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 бесспорном 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 «Дубль» 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 «Дубль» 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 бесспорное списание с расчетного счета общества «Дубль», 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 «Дубль» ООО АКБ «Евро» были списаны денежные средства в размере 1 730 000 рублей. Общество «Дубль» 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. Считая действия ООО АКБ «Евро» незаконными, общество «Дубль» обратилось в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?

5.2.3. Типовые вопросы собеседования для оценки сформированности компетенции ПК-4.

1. Банковская система Российской Федерации. Структура и свойства банковской системы.
2. Принципы построения, функционирования и развития банковской системы России.

3. Критерии обеспечения стабильности банковской системы.
4. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация.
5. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений.
6. Меры ответственности, за нарушение норм банковского законодательства.
7. Порядок применения мер ответственности за нарушение норм банковского законодательства.
8. Меры воздействия за нарушение экономических нормативов деятельности кредитных организаций и их виды.
9. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.
10. Центральный банк - проводник государственной денежно-кредитной политики.
11. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля.
12. Правовые основы денежной системы России.
13. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия наличных денег и порядок их осуществления.
14. Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций.
15. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам.
16. Услуги коммерческих банков. Операции коммерческих банков и их классификация.
17. Обязательные нормативы для обеспечения устойчивости коммерческих банков.
18. Нормативные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков.
19. Документы необходимые для открытия банковского счета.
20. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета.
21. Правовое регулирование очередности списания денежных средств со счета.
22. Правовые основы организации наличных расчетов. Понятие кассовых операций.
23. Правовые основы и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета открытые в банке России.
24. Правовые основы и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.
25. Банковский процент. Формы банковского процента.
26. Понятие процентной ставки. Виды процентных ставок и методы начисления процентов.
27. Правовые основы неустойки, ее виды.
28. Правовой режим залога и залоговый механизм.
29. Залог имущества, имущественных прав и его виды.
30. Порядок совершения валютных операций коммерческими банками на территории России.
31. Правовое регулирование выпуска банком собственных ценных бумаг.
32. Понятие «платежные системы» и их разновидности.
33. Особенности правового регулирования договора банковского счета с использованием пластиковых карт.
34. Правовое регулирование расчетов с использованием пластиковых карт

5.2.4. Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции ПК-4.

ПК-4. Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства

1. Что является предметом банковского права?

1. совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений.

- 2. общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности.**
3. материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация.
4. основополагающие начала, на которые опирается право и которые в силу закрепления их в банковском законодательстве имеют обязательный характер.

2. Целями деятельности Банка России НЕ являются:

1. защита и обеспечение устойчивости рубля;
2. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- 3. получение прибыли;**
4. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

3. Банк России имеет уставный капитал в размере:

- 1. 3 млрд руб.;**
2. 2.5 млрд. руб.
3. 3.5 млрд.руб.;
4. не регулируется законодательством.

4. Обеспечением кредитов Банка России НЕ могут выступать:

1. золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;
2. иностранная валюта;
3. векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;
- 4. корпоративные акции.**

5. Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период разрешается по следующим основаниям:

1. если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;
2. по мотивированному решению Совета директоров;
- 3. верны ответы 1 и 2;**
4. не регулируется законодательством.

6. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:

1. универсальные и специализированные банки;
2. имеющие филиалы и бесфилиальные банки;
3. акционерные и паевые банки;
- 4. государственные (муниципальные) и частные банки.**

7. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

1. 200 миллионов рублей.
- 2. 300 миллионов рублей.**
3. 500 миллионов рублей.
4. 800 миллионов рублей.

8. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:

1. 1 год;
2. 3 года;
3. 5 лет;
- 4. без ограничения сроков ее действия.**

9. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:

1. один раз в три года;
2. два раза в год (по итогам каждого полугодия);
- 3. ежегодно;**
4. ежеквартально.

10. Органами управления кредитной организации являются:

1. совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
2. единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- 3. общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;**
4. совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.

11. НЕ могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:

- 1. привлеченные денежные средства.**
2. денежные средства в иностранной валюте;
3. средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов;
4. ограничений нет.

12. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:

1. Национальный совет;
- 2. Совет директоров**
3. Председатель Банка России
4. Правительство РФ.

13. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как

1. отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;
2. отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.
- 3. отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.**
4. 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

14. В каком случае Банк России ОБЯЗАН отозвать лицензию на осуществление банковских операций:

1. установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
2. задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
3. установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- 4. если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.**

15. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:

1. Банк России;

2. Министерство финансов Российской Федерации;
3. Федеральное казначейство;
4. Президент Российской Федерации.

5.2.5. Темы докладов для оценки сформированности компетенции ПК-4.

1. Банковская деятельность как предмет банковского права.
2. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
3. Особенности правового статуса кредитных организаций.
4. Особенности создания кредитных организаций.
5. Особенности лицензирования банковской деятельности.
6. Особенности эмиссии акций кредитными организациями.
7. Отличительные признаки банковских вкладов (депозитов).
8. Особенности системы страхования вкладов физических лиц.
9. Отличительные признаки банковских счетов.
10. Отличительные признаки банковского кредитования.
11. Особенности обеспечения возврата банковских кредитов.
12. Способы межбанковских расчетов.
13. Определение момента исполнения обязательств при безналичных расчетах.
14. Формы безналичных расчетов: сравнительная характеристика.
15. Использование расчетных документов в электронном виде.
16. Расчеты с использованием банковских карт.
17. Гражданско-правовая и кредитных организаций за ненадлежащее совершение операций по банковским счетам.
18. Доверительное управление организациями.
19. Хранение ценностей в кредитной организации.
20. Лизинговые операции кредитных организаций.
21. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, осуществляемые на основании банковской лицензии.
22. Функции банков как агентов валютного контроля.
23. Валютный контроль за банковскими операциями кредитных организаций.
24. Требования, обеспечивающие стабильность банковской системы: общая характеристика.
25. Пруденциальный надзор за кредитными организациями: сущность и значение.
26. Особенности антимонопольного контроля в банковской сфере.
27. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем.
28. Государственные корпорации, действующие в банковской сфере.
29. Особенности производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.
30. Особенности проведения конкурсного производства в отношении кредитных организаций.
31. Аффилированные лица кредитных организаций: понятие и значение.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература:

1. Грачёва Е.Ю. Банковское право Российской Федерации: учебник / Отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Норма: ИНФРА-М, 2019. — 368 с. Доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1020224>

2. Павликов С.Г. Актуальные проблемы международного финансового права: учеб. пособие / С.Г. Павликов, Н.А. Ефимова, И.С. Иксанов, В.В. Кудряшов; под науч. ред. проф. С.Г. Павликова. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 322 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=557534>)

3. Цинделиани И.А. Финансовое право [Электронный ресурс] / Цинделиани И.А. - М.: Проспект, 2017. - 656 с. (доступно в ЭБС «Консультант студента», режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392239054.html>)

б) дополнительная литература:

1. Грачева Е.Ю. Финансовое право: учебник для среднего профессионального образования / Е. Ю. Грачева, Э. Д. Соколова. — 5-е изд., испр. и доп. — М.: Норма: ИНФРА-М, 2018. — 272 с. — (Абово). Доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/977658>

2. Грачёва Е.Ю. Актуальные проблемы финансового права: Монография / Грачева Е.Ю. - М.: Юр. Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 208 с. Доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/996136>

3. Кудряшова В.В. Международные финансовые стандарты в зарубежной доктрине международного финансового права: монография / В.В. Кудряшов. — М.: ИНФРА-М, 2019. — 249 с. - www.dx.doi.org/10.12737/monography_5a71e6a4521da6.27726947. Доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1002633>

4. Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1405583>

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины)

1. Справочная правовая система «Гарант»: <http://www.garant.ru/>
2. Справочная правовая система «Консультант Плюс»: <http://www.consultant.ru/>
3. Электронно-библиотечная система «Консультант студента»: <http://www.studentlibrary.ru/>
4. Электронно-библиотечная система «Знаниум»: <http://znanium.com/>
5. Электронно-библиотечная система «Лань»: <https://e.lanbook.com/>
6. Операционная система Microsoft Windows
7. Пакет прикладных программ Microsoft Office

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: рабочие места обучающихся, рабочее место преподавателя, доска меловая, переносное мультимедийное оборудование (монитор, системный блок, мультимедиапроектор, экран на треноге), проводной Интернет, лицензионное программное обеспечение.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ.

Автор (ы): к.ю.н., доцент Морозов А.Е.

Заведующий кафедрой: к.ю.н., доцент Царёв Е.В.

Программа одобрена на заседании методической комиссии Дзержинского филиала университета, протокол № 7 от 03.12.2021 года.