

Аккредитованное образовательное частное учреждение высшего образования  
 «Московский финансово-юридический университет МФЮА»  
 Информация о владельце:  
 ФИО: Забелин Алексей Григорьевич  
 Должность: Ректор  
 Дата подписания: 21.03.2022 20:35:39  
 Уникальный программный ключ:  
 Рассмотрено и одобрено на заседании  
 учебно-методического совета

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебной работе

 В.В. Шутенко  
 личная подпись      инициалы, фамилия

« 21 » июня 2021 г.

Протокол № 10 от 21.06.2021

Председатель совета

 В.В. Шутенко  
 личная подпись      инициалы, фамилия

Сергеева Татьяна Николаевна

(уч. звание, степень, ФИО авторов программы)

**Рабочая программа дисциплины (модуля)**

Банковское право

(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки (специальность): 40.04.01 Юриспруденция  
 (код, наименование без кавычек)

ОПОП: Административное, финансовое право  
 (наименование)

Форма освоения ОПОП: очная, очно-заочная, заочная  
 (очная, очно-заочная, заочная)

Общая трудоемкость: 4 (з.е.)

Всего учебных часов: 144 (ак. час.)

Формы промежуточной аттестации	СЕМЕСТР		
	очная	очно-заочная	заочная
Экзамен	2	2	2

Москва 2021 г.

Год начала подготовки студентов - 2020

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины	совершенствование профессионального уровня подготовки юристов в сфере правового регулирования банковской деятельности, а также, углубленное изучение законодательства, регулирующего банковскую деятельность, практики его применения, научных взглядов и усвоение обучающимися основ правового регулирования, изучение основных концепций и институтов банковского права.
Задачи дисциплины	<ul style="list-style-type: none"> <li>- овладеть понятиями и принципами правового регулирования;</li> <li>- освоить системы и источники бюджетного права, правовых инструментов, регулирующих общественные отношения, возникающие при создании, распределении и использовании фондов денежных средств, необходимых государству и муниципальным образованиям для осуществления их функций, решения стоящих перед ними задач;</li> <li>- приобрести практические навыки анализа содержания законодательства, регулирующего отношения в банковской сфере.</li> </ul>

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплины и практики, знания и умения по которым необходимы как "входные" при изучении данной дисциплины	История и методология юридической науки Философия права
Дисциплины, практики, ГИА, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	Административное право и административный процесс Конституционные основы налогов и сборов Международное налоговое право

## 3. Требования к результатам освоения дисциплины

### Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины. Степень сформированности компетенций

Компетенции/ ЗУВ	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания	ФОС
ОК1 осознанием социальной значимости своей будущей профессии, проявлением нетерпимости к коррупционному поведению, уважительным отношением к праву и закону, обладанием достаточным уровнем профессионального правосознания			
Знать	основные проблемы правоприменения в современной практике; тенденции развития правопонимания гражданско-правового законодательства в условиях продолжения реформирования российской политико- правовой системы.	знает основные проблемы правоприменения в современной практике; тенденциях развития правопонимания гражданско-правового законодательства в условиях продолжения реформирования российской политико- правовой системы.	Тест

Уметь	оперировать юридическими понятиями и категориями; принимать решения и совершать юридические действия в сфере реализации прав, свобод и обязанностей граждан; давать квалифицированные юридические заключения и консультации; правильно применять и использовать нормативные правовые документы.	умеет оперировать юридическими понятиями и категориями; принимать решения и совершать юридические действия в сфере реализации прав, свобод и обязанностей граждан; давать квалифицированные юридические заключения и консультации; правильно применять и использовать нормативные правовые документы.	Лабораторный практикум
Владеть	юридической терминологией; навыками работы нормативными актами; навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности.	владеет : достаточным уровнем профессионального правосознания; юридической терминологией; навыками работы с нормативными актами; навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности.	Групповые дискуссии
<b>ПК5 способностью осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению</b>			
Знать	основные положения и методику планирования и осуществления деятельности по предупреждению и профилактике правонарушений; причины и условия, способствующие их нарушению.	знает основные положения и методику планирования и осуществления деятельности по предупреждению и профилактике правонарушений; причин и условий, способствующие их нарушению.	Тест
Уметь	выявлять обстоятельства, способствующие совершению преступлений; планировать и осуществлять деятельность по предупреждению профилактике правонарушений.	умеет выявлять обстоятельства, способствующие совершению преступлений; планировать и осуществлять деятельность по предупреждению профилактике правонарушений.	Выполнение реферата
Владеть	навыками планирования и осуществления деятельности по предупреждению профилактике правонарушений.	владеет навыками планирования и осуществления деятельности по предупреждению профилактике правонарушений.	Групповые дискуссии
<b>ПК7 способностью квалифицированно толковать нормативные правовые акты</b>			
Знать	основные способы и методы толкования различных гражданско-правовых актов	знает основные способы и методы толкования различных гражданско-правовых актов	Тест

Уметь	аргументировано определять проблемные аспекты в толковании основных понятий и терминов права, правильно определять подходы к их содержанию; анализировать судебно-арбитражную практику.	умеет аргументировано определять проблемные аспекты в толковании основных понятий и терминов права, правильно определять подходы к их содержанию; анализировать судебно-арбитражную практику.	Выполнение реферата
Владеть	навыками по применению правовых актов в области банковского права для разрешения правовых проблем и коллизий; навыками квалифицированного толкования норм гражданско-правовых договоров и выявления правовых проблем при их толковании.	владеет навыками применения правовых актов в области банковского права для разрешения правовых проблем и коллизий; навыками квалифицированного толкования норм гражданско-правовых договоров и выявления правовых проблем при их толковании.	Лабораторный практикум

#### 4. Структура и содержание дисциплины

##### Тематический план дисциплины

№	Название темы	Содержание	Литература	Формируемые компетенции
1.	Особенности правового регулирования банковской деятельности. Правовой статус участников банковской системы.	Банковская деятельность как предмет банковского права. Признаки банковской деятельности. Основная особенность банковской деятельности. Общая характеристика банковской системы РФ. Субъекты и объекты банковской деятельности. Структура и виды банковских отношений. Банковские операции и банковские сделки. Виды банковских операций и сделок.	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.1, 9.2.3, 9.1.3	ОК1 Знать ОК1 Уметь ОК1 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть ПК7 Знать ПК7 Уметь ПК7 Владеть
2.	Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций.	Понятие банковского вклада (депозита). Отличие банковских вкладов (депозитов) от иных способов привлечения кредитными организациями денежных средств, от внесения средств в депозиты нотариусов, таможенных и других органов, а также от «сейфовых депозитов». Виды банковских вкладов (депозитов). Лицензии Банка России, дающие право кредитным организациям на привлечение банковских вкладов (депозитов). Оформление привлечения кредитными организациями банковских вкладов (депозитов). Сущность договора банковского вклада (депозита), порядок его оформления.	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.1, 9.2.3, 9.1.3	ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть ОК1 Знать ОК1 Уметь ОК1 Владеть ПК7 Знать ПК7 Уметь ПК7 Владеть

3.	Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями.	Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями. Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.1, 9.2.3, 9.1.3	ПК7 Знать ПК7 Уметь ПК7 Владеть ОК1 Знать ОК1 Уметь ОК1 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть
4.	Регулирование и надзор за банковской деятельностью	Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля поступления в Россию выручки от экспорта товаров. Обязательная продажа части валютной выручки: значение и порядок. Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за обоснованностью платежей за импортируемые товары. Место Центрального банка РФ (Банка России) в системе валютного контроля.	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.1, 9.2.3, 9.1.3	ОК1 Знать ОК1 Уметь ОК1 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть ПК7 Знать ПК7 Уметь ПК7 Владеть
5.	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля.	Понятие и виды банковских рисков. Обязательные экономические нормативы и резервные требования. Меры по обеспечению финансовой надежности кредитных организаций. Порядок осуществления внутреннего контроля за деятельностью кредитных организаций. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.1, 9.2.3, 9.1.3	ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть ОК1 Знать ОК1 Уметь ОК1 Владеть ПК7 Знать ПК7 Уметь ПК7 Владеть

6.	Банковская система и правоотношения в Российской Федерации	<p>Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Понятие банковского правоотношения. Особенности банковского правоотношения. Отличительные признаки банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений. Охранительное банковское правоотношение. Регулятивное банковское правоотношение. Процессуальное банковское правоотношение. Структура банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений. Содержание банковских правоотношений. Фактическое содержание банковских правоотношений. Юридическое содержание банковских правоотношений. Состав банковских правоотношений. Объект банковских правоотношений. Публичный порядок в банковской сфере как объект банковских правоотношений. Материальные активы как объект банковских правоотношений. Юридические факты как основание возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.</p>	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.1, 9.2.3, 9.1.3	<p>ПК7 Знать ПК7 Уметь ПК7 Владеть ОК1 Знать ОК1 Уметь ОК1 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть</p>
7.	Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций	<p>Повышение эффективности корпоративного управления в кредитных организациях. Управление банковскими рисками. Порядок формирования и значения обязательных резервов, депонирования Банке России. Отличительные признаки и значение резервов на возможные потери. Соблюдение обязательных нормативов.</p>	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.1, 9.2.3, 9.1.3	<p>ОК1 Знать ОК1 Уметь ОК1 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть ПК7 Знать ПК7 Уметь ПК7 Владеть</p>
8.	Банковские счета. Понятие и виды, основные элементы правового режима	<p>Понятие банковского счета в российском праве. Разграничение понятия банковского счета со смежными понятиями: критерии и значения. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов. Виды банковских счетов. Открытие банковских счетов.</p>	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.1, 9.2.3, 9.1.3	<p>ОК1 Знать ОК1 Уметь ОК1 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть ПК7 Знать ПК7 Уметь ПК7 Владеть</p>

9.	Расчетные операции кредитных организаций	<p>Понятие межбанковских переводов (расчетов).  Виды счетов, через которые осуществляются межбанковские переводы (расчеты).  Понятие маршрута платежа, его выбор.  Способы межбанковских переводов (расчетов).  Структура платежных систем.  Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетах). Порядок исчисления.  Соотношение с общим сроком переводов денежных средств (безналичных расчетов). Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований.  Использование расчетных документов в электронном виде. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками.  Особенности переводов электронных денежных средств.  Документооборот при осуществлении расчетов по инкассо. Использование платежных требований, оплачиваемых с акцептом и без акцепта плательщика. Особенности бесспорного взыскания средств.  Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.  Сущность банковских карт, их виды. Субъекты отношений, связанных с использованием банковских карт.  Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями.  Основные положения порядка совершения кассовых операций. Установление лимита наличных денег в кассах организаций. Получение наличных денег в кредитных организациях.  Операции инкассации: понятие, значение, порядок осуществления, отличие от перевозки.  Административная ответственность за нарушение порядка осуществления кассовых операций.</p>	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.1, 9.2.3, 9.1.3	<p>ОК1 Знать  ОК1 Уметь  ОК1 Владеть  ПК5 Знать  ПК5 Уметь  ПК5 Владеть  ПК7 Знать  ПК7 Уметь  ПК7 Владеть</p>
----	--	--	---	--

10.	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	<p>Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями.</p> <p>Кредитные организации как профессиональные инвесторы на рынке ценных бумаг</p> <p>Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями. Порядок лицензирования этой деятельности.</p> <p>Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций</p>	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.1, 9.2.3, 9.1.3	<p>OK1 Знать</p> <p>OK1 Уметь</p> <p>OK1 Владеть</p> <p>ПК5 Знать</p> <p>ПК5 Уметь</p> <p>ПК5 Владеть</p> <p>ПК7 Знать</p> <p>ПК7 Уметь</p> <p>ПК7 Владеть</p>
11.	Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере	<p>Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права. Подотчетность Банка России. Цели деятельности и функции Банка России. Классификация функций Банка России. Организационная структура Банка России. Органы Банка России.</p> <p>Государственные корпорации как организационно-правовая форма юридического лица, особенности их правового статуса. Цели деятельности и функции государственных корпораций, действующих в банковской сфере. Управление государственными корпорациями.</p>	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.1, 9.2.3, 9.1.3	<p>OK1 Знать</p> <p>OK1 Уметь</p> <p>OK1 Владеть</p> <p>ПК5 Знать</p> <p>ПК5 Уметь</p> <p>ПК5 Владеть</p> <p>ПК7 Знать</p> <p>ПК7 Уметь</p> <p>ПК7 Владеть</p>
12.	Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности и (банкротства) кредитных организаций	<p>Виды ликвидации кредитных организаций. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством). Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства).</p> <p>Особые признаки несостоятельности (банкротства). Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства). Назначение Временной администрации после отзыва лицензии. Особый конкурсный управляющий.</p>	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.1, 9.2.3, 9.1.3	<p>OK1 Знать</p> <p>OK1 Уметь</p> <p>OK1 Владеть</p> <p>ПК5 Знать</p> <p>ПК5 Уметь</p> <p>ПК5 Владеть</p> <p>ПК7 Знать</p> <p>ПК7 Уметь</p> <p>ПК7 Владеть</p>



13.	Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	Классификация валютных операций. Валютные операции резидентов. Валютные операции нерезидентов. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации. Органы и агенты валютного контроля.	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.1, 9.2.3, 9.1.3	OK1 Знать OK1 Уметь OK1 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть ПК7 Знать ПК7 Уметь ПК7 Владеть
14.	Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере	Сущность банковского надзора. Формы надзора за кредитными организациями: назначение кураторов (контактный надзор), проверка отчетности (дистанционный надзор), проведение проверок (инспекционный надзор). Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия. Антимонопольный контроль в банковской сфере (контроль за приобретением акций (долей) кредитных организаций, за злоупотреблением кредитной организацией доминирующим положением, за экономической концентрацией в банковской сфере). Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.1, 9.2.3, 9.1.3	OK1 Знать OK1 Уметь OK1 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть ПК7 Знать ПК7 Уметь ПК7 Владеть

### Распределение бюджета времени по видам занятий с учетом формы обучения

№	Контактная работа			Аудиторные учебные занятия									Самостоятельная работа		
				занятия лекционного типа			лабораторные работы			практические занятия					
	очная	очно-заочная	заочная	очная	очно-заочная	заочная	очная	очно-заочная	заочная	очная	очно-заочная	заочная	очная	очно-заочная	заочная
1.	2	2	1.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	0.5	5	6	6
2.	2	2	2	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	5	6	6
3.	3	2	2	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	2	1	1	5	6	6
4.	3	2	2	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	2	1	1	5	6	6
5.	2.5	1.5	1.5	0.5	0.5	0.5	0	0	0	2	1	1	5	6	6
6.	2.5	1.5	1	0.5	0.5	0.5	0	0	0	2	1	0.5	5	6	6
7.	2.5	1.5	1.5	0.5	0.5	0.5	0	0	0	2	1	1	6	8	8
8.	2.5	1.5	1	0.5	0.5	0.5	0	0	0	2	1	0.5	6	8	8
9.	2	1	1	0	0	0	0	0	0	2	1	1	6	6	8
10.	2.5	1	0.5	0.5	0	0	0	0	0	2	1	0.5	6	6	8
11.	2.5	1	0.5	0.5	0	0	0	0	0	2	1	0.5	5	6	6
12.	2	1	0.5	0	0	0	0	0	0	2	1	0.5	5	6	6
13.	2.5	1	0.5	0.5	0	0	0	0	0	2	1	0.5	5	6	6
14.	2.5	1	0.5	0.5	0	0	0	0	0	2	1	0.5	5	6	6

	Промежуточная аттестация														
	4	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32	32
Итого	38	24	20	6	4	4	2	2	2	26	14	10	106	120	124

## 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

В процессе освоения дисциплины студенту необходимо посетить все виды занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины и выполнить контрольные задания, предлагаемые преподавателем для успешного освоения дисциплины. Также следует изучить рабочую программу дисциплины, в которой определены цели и задачи дисциплины, компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения. Рассмотреть содержание тем дисциплины; взаимосвязь тем лекций и практических занятий; бюджет времени по видам занятий; оценочные средства для текущей и промежуточной аттестации; критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины. Ознакомиться с методическими материалами, программно-информационным и материально техническим обеспечением дисциплины.

### Работа на лекции

Лекционные занятия включают изложение, обсуждение и разъяснение основных направлений и вопросов изучаемой дисциплины, знание которых необходимо в ходе реализации всех остальных видов занятий и в самостоятельной работе студентов. На лекциях студенты получают самые необходимые знания по изучаемой проблеме. Непременным условием для глубокого и прочного усвоения учебного материала является умение студентов сосредоточенно слушать лекции, активно, творчески воспринимать излагаемые сведения. Внимательное слушание лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. Краткие записи лекций, конспектирование их помогает усвоить материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями. Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только основную литературу, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

### Практические занятия

Подготовку к практическому занятию следует начинать с ознакомления с лекционным материалом, с изучения плана практических занятий. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимым, поэтому готовясь к практическим занятиям, студенту следует активно пользоваться справочной литературой: энциклопедиями, словарями и др. В ходе проведения практических занятий, материал, излагаемый на лекциях, закрепляется, расширяется и дополняется при подготовке сообщений, рефератов, выполнении тестовых работ. Степень освоения каждой темы определяется преподавателем в ходе обсуждения ответов студентов.

### Самостоятельная работа

Студент в процессе обучения должен не только освоить учебную программу, но и приобрести навыки самостоятельной работы. Самостоятельная работа студентов играет важную роль в воспитании сознательного отношения самих студентов к овладению теоретическими и практическими знаниями, привитии им привычки к направленному интеллектуальному труду. Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. Изучение литературы следует начинать с освоения соответствующих разделов дисциплины в учебниках, затем ознакомиться с монографиями или статьями по той тематике, которую изучает студент, и после этого – с брошюрами и статьями, содержащими материал, дающий углубленное представление о тех или иных аспектах рассматриваемой проблемы. Для расширения знаний по дисциплине студенту необходимо использовать Интернет-ресурсы и специализированные базы данных: проводить поиск в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем на лекционных занятиях.

### Подготовка к сессии

Основными ориентирами при подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине являются конспект лекций и перечень рекомендуемой литературы. При подготовке к сессии студенту следует так организовать учебную работу, чтобы перед первым днем начала сессии были сданы и защищены все практические работы. Основное в подготовке к сессии – это повторение всего материала курса, по которому необходимо пройти аттестацию. При подготовке к сессии следует весь объем работы распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки, контролировать каждый день выполнения работы.

## **6. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и самоконтроля по итогам освоения дисциплины**

Технология оценивания компетенций фондами оценочных средств:

- формирование критериев оценивания компетенций;
- ознакомление обучающихся в ЭИОС с критериями оценивания конкретных типов оценочных средств;
- оценивание компетенций студентов с помощью оценочных средств;
- публикация результатов освоения ОПОП в личном кабинете в ЭИОС обучающегося;

### **Тест для формирования «Знать» компетенции ОК1**

Вопрос №1 .

Что является предметом банковского права:

*Варианты ответов:*

1. общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности;
2. совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений;
3. материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация.

Вопрос №2 .

*Тип ответа:* Текстовое поле

Вопрос №3 .

Что такое статус Центрального Банка?

*Варианты ответов:*

1. Его правовое положение
2. Один из элементов поведения и сознательной деятельности
3. Роль, которую Банк России выполняет относительно потребностей общества и государства

Вопрос №4 .

Банк России имеет уставной капитал в размере...

*Варианты ответов:*

1. 3 млрд.руб.
2. 2,5 млрд.руб.
3. 3,5 млрд.руб.

Вопрос №5 .

Обеспечение кредитов Банка России НЕ могут выступать...

*Варианты ответов:*

1. золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитка
2. векселя, нормированные в российской или иностранной валюте
3. корпоративные акции

## Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### Лабораторный практикум для формирования «Уметь» компетенции ОК1

Примерные задания практикума по дисциплине Банковское право:

Задачи

Задача № 1.

ООО «Дуплет» (далее – вкладчик) обратилось в ОАО «Банк Кулаково» (далее – банк) с предложением о размещении 4 млн. руб. временно свободных денежных средств на депозитном счете в банке и заключении соответствующего договора.

Руководитель банка сообщил, что ставка по депозиту составит 6% годовых, дал проект договора и перечень документов, которые вкладчик обязан представить в банк перед заключением договора для проведения юридической экспертизы.

Вкладчик предоставил пакет документов, в частности, устав, из которого следовало, что: вкладчик вправе осуществлять любые виды деятельности, но право на размещение временно свободных денежных средств на депозитном счете в банке в уставе специально указано не было; размер уставного капитала составляет 20 тыс руб.

По мнению юриста банка, для вкладчика такая сделка является крупной. Учитывая, что договор банковского вклада заключается в мае текущего года, юрист полагает, что крупность сделки должна определяться на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения. Таким периодом является апрель месяц, а датой для расчета крупности сделки – 1 мая. Но в этом случае сумма депозита составляет более 50% балансовой стоимости активов вкладчика.

Невыполнение правил об одобрении крупных сделок приведет к недействительности договора и риску возникновения убытка у банка, поскольку размещенные на депозите денежные средства банк будет обязан вернуть вкладчику, начислив на сумму депозита проценты за пользование чужими денежными средствами по ставке рефинансирования, размер которой превышает ставку по депозиту.

По мнению юриста вкладчика, в качестве отчетного периода в целях идентификации сделки как крупной должен рассматриваться период январь-март (1 квартал) текущего года, поскольку именно по итогам 1 квартала бухгалтерский баланс предоставляется в налоговый орган. По состоянию на 1 апреля сумма депозита составляет менее 50% балансовой стоимости активов вкладчика, и сделка гарантированно не является крупной.

Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» не называет договор банковского вклада в качестве крупной сделки, а внесение денежных средств в депозит не означает переход права собственности на эти денежные средства к банку.

Кроме того, юрист вкладчика попросил включить в текст договора условия о том, что: а) банк обязан зачислять поступающие от третьих лиц денежные средства на депозит вкладчика; б) по поручению вкладчика перечислить все или часть денежных средств с депозита указанному вкладчиком третьему лицу; в) банк обязан в двухдневный срок уведомить налоговый орган об открытии депозита и представить вкладчику доказательства такого уведомления.

Юрист банка счел такие условия договора противоречащими сути депозита и отказался вносить такие изменения в договор, аргументируя следующим: денежные средства вкладчика, размещенные на депозите, переходят в собственность банка, деньги на депозите обезличиваются, банк имеет право ими пользоваться и обязан вернуть их по требованию вкладчика в установленные договором сроки, закон не устанавливает обязанности уведомлять налоговый орган об открытии депозита.

Оцените аргументы сторон, предложите свой вариант решения задачи.

Как повлияет на ситуацию, если в уставе вкладчика будет такая фраза: «Общество вправе осуществлять, в частности, следующие виды деятельности: ...размещать временно свободные денежные средства на депозитных счетах в банках;...». Может ли это быть истолковано таким образом, что размещение свободных денежных средств на депозитных счетах в банках является обычной хозяйственной деятельностью?

Изменится ли ситуация, если вкладчик будет создан в организационно-правовой форме: а) акционерного общества; б) производственного кооператива; в) товарищества собственников жилья; г) некоммерческого партнерства со статусом саморегулируемой организации?

Задача № 2.

Банк «Пушкинский» (ОАО) в целях установки банкомата заключил договор с Обществом с ограниченной ответственностью «Бизнес», являющимся собственником крупного бизнес-центра, на аренду части нежилого помещения площадью 1 кв.м, расположенного на 1 этаже в фойе при выходе из бизнес-центра сроком на 5 лет.

Договор аренды был зарегистрирован в установленном порядке, а банкомат установлен и использовался по назначению.

Спустя 2 недели, ОАО «Городской банк», арендующее нежилое помещение на 1 этаже бизнес-центра, потребовало убрать банкомат Банка «Пушкинский» (ОАО) и досрочно расторгнуть договор аренды.

Получив отказ от ООО «Бизнес-центр» от расторжения договора с Банком «Пушкинский» (ОАО), ОАО «Городской банк» обратилось в арбитражный суд с иском к ООО «Бизнес-центр» и Банку «Пушкинский» (ОАО) о применении последствий недействительности ничтожной сделки (договора аренды) как противоречащего ст.168 ГК РФ по следующим основаниям:

1) ГК РФ не предусматривает возможности передачи в аренду части нежилого помещения. Только часть жилого дома или часть квартиры могут быть объектом гражданских прав (ст.16 Жилищного кодекса РФ). Согласно п.1 ст.607 ГК РФ в аренду могут быть переданы «земельные участки..., здания, сооружения... и другие вещи, которые не теряют своих натуральных свойств в процессе их использования (непотребляемые вещи)», т.е. целые недвижимые вещи, а не их части.

Таким образом, часть нежилого помещения не может выступать объектом аренды ни при каких условиях.

2) ОАО «Городской банк», арендуя определенное нежилое помещение, имеет право пользоваться общим имуществом здания бизнес-центра – коридорами, лестницами, фойе и пр.

Передача части общего имущества в пользование третьему лицу означает невозможность использования этой части имущества самим ОАО «Городской банк», и следовательно, нарушает права ОАО «Городской банк». Поэтому передача части общего имущества в аренду третьему лицу возможна только при наличии согласия всех существующих на момент заключения договора арендаторов.

3) Договором аренды, заключенным между ООО «Бизнес» и ОАО «Городской банк», на последнее как арендатора возложена обязанность нести расходы на содержание общего имущества здания бизнес-центра соразмерно доли занимаемой им как арендатором полезной площади, фактически находящей в его владении и пользовании. Следовательно, ОАО «Городской банк» будет вынуждено нести расходы и по той части общего имущества, которой оно фактически пользоваться не может.

ООО «Бизнес» направило в суд заявление о рассмотрении дела в его отсутствие.

Банк «Пушкинский» (ОАО) попросил суд отказать в удовлетворении заявленных требований.

Задание

Решите задачу, дайте правовую оценку каждому требованию с точки зрения его относимости к существу заявленных требований.

Мотивируйте, имеет ли правовое значение довод о том, что ОАО «Городской банк» таким иском пытается устранить конкурента – Банк «Пушкинский» (ОАО) – из здания бизнес-центра.

## Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

### Групповые дискуссии для формирования «Владеть» компетенции ОК1

"Занятия проводятся в интерактивной форме."

Групповая дискуссия №1 (2 часа)

1. Принципы банковского права.
2. Понятие источников банковского права. Классификация источников банковского права по юридической силе.
3. Характеристика Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности в РФ».
4. Общее и специальное банковское законодательство.
5. Понятие кредитной организации.
6. Виды кредитных организаций.
7. Союзы и ассоциации кредитных организаций.
8. Банковская группа. Банковский холдинг.

Групповая дискуссия №2 (2 часа)

1. Учредительные документы кредитной организации.
2. Органы управления кредитной организации.
3. Порядок регистрации и выдачи лицензий кредитным организациям на осуществление банковских операций.
4. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации.
5. Ликвидация, реорганизация кредитной организации.
6. Правовое положение Банка России.

## Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Не принимает участия в обсуждении
Удовлетворительно	Принимает участие в обсуждении, однако собственного мнения по вопросу не высказывает, либо высказывает мнение, не отличающееся от мнения других докладчиков
Хорошо	Понимает суть рассматриваемой проблемы, может высказать типовое суждение по вопросу, отвечает на вопросы участников, однако выступление носит затянутый или не аргументированный характер

Отлично	Демонстрирует полное понимание обсуждаемой проблемы, высказывает собственное суждение по вопросу, аргументировано отвечает на вопросы участников, соблюдает регламент выступления
---------	---

### Тест для формирования «Знать» компетенции ПК5

Вопрос №1 .

Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции

*Варианты ответов:*

1. лицензия
2. договор
3. полис

Вопрос №2 .

Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются ...

*Варианты ответов:*

1. ежемесячно
2. ежегодно
3. только инициативно

Вопрос №3 .

Главная функция банковского чека

*Варианты ответов:*

1. кредитная
2. платежная
3. сохраняющая

Вопрос №4 .

Внутрибанковский аудит не может являться частью ...

*Варианты ответов:*

1. системы внутреннего контроля
2. внешнего аудита
3. внутреннего аудита

Вопрос №5 .

Публично-правовой метод в юридической литературе – метод ...

*Варианты ответов:*

1. императивный
2. субординации
3. авторитарный

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### Выполнение реферата для формирования «Уметь» компетенции ПК5

Примерная тематика рефератов по дисциплине Банковское право:

1. Правовое регулирование банковских сделок и операций.
2. Правовое обеспечение осуществления валютных операций.
3. Особенности правового регулирования вексельного обращения на территории Российской Федерации.
4. Правовое регулирование операций коммерческих банков с векселями.
5. Особенности чекового обращения в РФ.
6. Правовые основы валютного контроля.
7. Целевой банковский кредит и его виды.
8. Значение залоговых отношений в системе банковской деятельности.
9. Правовое регулирование банковской деятельности на территории Российской Федерации.
10. Правовой порядок регистрации коммерческих банков.
11. Банковская гарантия и условия ее предоставления.
12. Правовая характеристика ипотечных отношений в РФ.
13. Ипотечный кредит: понятие, особенности, правовое регулирование.
14. Особенности правового регулирования расчетов с использованием банковских карт в России.
15. Ответственность за нарушение норм банковского законодательства.
16. Характеристика правонарушений в сфере денежного обращения и расчетов.
17. Поручительство в банковском праве.
18. Правовое регулирование безналичных расчетов в России.
19. Правовое регулирование сделок с ценными бумагами, осуществляемых коммерческими банками.
20. Правовое регулирование лизинговых отношений.
21. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций.

#### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

#### Групповые дискуссии для формирования «Владеть» компетенции ПК5

"Занятия проводятся в интерактивной форме".

Групповая дискуссия №1(2 часа)

Правовые основы кредитно-денежной политики государства.

Правовое регулирование государственного рублевого и валютного долга. Государственный займ.

Государственные ценные бумаги.



Правовые особенности работы банков с государственными облигациями.

Групповая дискуссия №2 (2 часа)

Основные направления и способы регулирования денежного обращения. Эмиссия наличных денег.

Правовые формы и способы регулирования денежного дефицита.

Банковская информация и обеспечение банковской тайны.

Информация как объект банковских правоотношений и ее правовой режим.

Открытая информация о банковской деятельности и порядок ее предоставления.

Понятие режима банковской тайны

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Не принимает участия в обсуждении
Удовлетворительно	Принимает участие в обсуждении, однако собственного мнения по вопросу не высказывает, либо высказывает мнение, не отличающееся от мнения других докладчиков
Хорошо	Понимает суть рассматриваемой проблемы, может высказать типовое суждение по вопросу, отвечает на вопросы участников, однако выступление носит затянутый или не аргументированный характер
Отлично	Демонстрирует полное понимание обсуждаемой проблемы, высказывает собственное суждение по вопросу, аргументировано отвечает на вопросы участников, соблюдает регламент выступления

### Тест для формирования «Знать» компетенции ПК7

Вопрос №1 .

Банковские операции делятся на:

*Варианты ответов:*

1. Внутрибанковские и клиентские,
2. внутрибанковские и вкладные,
3. текущие и вкладные,

Вопрос №2 .

В каком из вариантов приведены верную структуру плана счетов банка:

*Варианты ответов:*

1. раздел — класс — группа — синтетический счет,
2. класс — раздел — группа — синтетический счет,
3. группа — раздел — класс — синтетический счет,

Вопрос №3 .

Какие счета обеспечивают выполнение двойной записи на забалансовых счетах:

*Варианты ответов:*

1. контрактивные,
2. контрпассивные,
3. контрсчета.

Вопрос №4 .

Документ, который выдается банком его клиенту и отражает состояние его счета — это:

*Варианты ответов:*

1. платежное поручение,

2. расходный кассовый ордер,
3. выписка банка.

Вопрос №5 .

Каким банковским документом оформляется перечисление частичной суммы по платежному поручению:

*Варианты ответов:*

1. платежное поручение,
2. Мемориальный ордер,
3. выписка банка,

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### Выполнение реферата для формирования «Уметь» компетенции ПК7

Примерная тематика рефератов по дисциплине Банковское право:

1. Порядок предоставления сведений банками.
2. Понятие договора банковского счета. Источники правового регулирования.
3. Договор банковского счета, содержание.
4. Право на банковский счет и виды счетов.
5. Порядок открытия счетов и форма договора.
6. Правовой режим денег на банковском счете и операции по счету.
7. Расчеты платежными поручениями.
8. Расчеты по инкассо.
9. Расчеты аккредитивами.
10. Расчеты чеками.
11. Вексельная форма расчетов.
12. Операции по банковскому счету.
13. Бесспорное списание денег со счета.
14. Арест счета и приостановка операций по счету.
15. Закрытие счета в банке.
16. Банковское кредитование как экономическая категория.
17. Банковское кредитование как правовая категория.
18. Принципы банковского кредитования.
19. Кредитный договор, содержание и форма.
20. Формы предоставления возврата кредита.
21. Кредитование дебиторской задолженности.

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате

Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

### Лабораторный практикум для формирования «Владеть» компетенции ПК7

Примерные задачи практикума по дисциплине Банковское право:

Задача № 1.

Между ОАО «Угольный банк» (далее – банк) и Ивановым И.И. (заемщиком) четыре года назад был заключен кредитный договор, в соответствии с условиями которого заемщик получил денежные средства в размере 1 млн. руб. под 14 % годовых на цели личного потребления сроком на 5 лет.

В договор было включено ряд условий:

- об оплате заемщиком банку разовой комиссии за выдачу кредита (п.2.1);
- о возможности досрочного погашения кредита при условии оплаты комиссии и единомоментного внесения всего остатка суммы основного долга (п.3.4);
- об очередности погашения требований: при исполнении должником денежного обязательства не в полном объеме требования об уплате неустойки погашаются в первую очередь, во вторую очередь погашаются проценты за пользование кредитом, а в третью – задолженность по основному долгу (п.3.5);
- о возможности переуступки банком прав требования кредитора любым третьим лицам, не являющимися банками и не имеющими лицензии на право осуществления банковских операций (п.4.5).

Через 8 месяцев финансовое положение заемщика ухудшилось. Заемщик допустил просрочку в оплате очередного платежа и банк, руководствуясь п.3.6 кредитного договора, при принятии платежа сперва направил поступившие денежные средства на оплату пени, и только потом на погашение основного долга и процентов за пользование кредитом.

Заемщик обратился за консультацией к адвокату с вопросом: возможно ли снизить бремя расходов на оплату суммы по кредиту.

Адвокат посоветовал обратиться в суд с иском о признании положений п.2.1, 3.4, 3.5, 3.6 и 4.5 недействительными.

Кроме того, с другими заемщиками заключались аналогичные кредитные договоры, содержание и форма которых были определены банком, утверждены руководителем банка и именно на этих условиях договоры заключались. Внести какие-либо изменения в заключаемые кредитные договоры банк отказывался. Различия были только в сведениях о заемщиках, суммах выданных кредитов, процентах годовых, сроках. При этом в п.6.1 кредитного договора содержалось указание на то, что заключаемый договор не является договором присоединения.

Учитывая это, адвокат посчитал, что банк фактически навязывает невыгодные условия договора заемщикам, в т.ч. навязал такие условия Иванову И.И. Такое поведение банка противоречит п.3 ч.1 ст.10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» и представляет злоупотребление доминирующим положением, что в силу ст.168 ГК РФ должно влечь ничтожность кредитного договора в целом.

Задание:

Аргументируйте высказанное адвокатом мнение о недействительности как положений п.2.1, 3.4, 3.5, 3.6 и 4.5, так и всего кредитного договора в целом. Необходимо подавать иск о недействительности договора (его отдельных положений) или заявлять требование о незаконном взыскании комиссии и неосновательном обогащении банка?

Не пропущен ли здесь срок исковой давности?

Можно ли по условиям задачи взыскать моральный вред и судебные издержки?

Изменится ли ситуация, если Иванов И.И. получал кредит как индивидуальный предприниматель на цели пополнения оборотных средств?

Задача № 2.

Между Банком и Обществом был заключен Кредитный договор. Во исполнение данного договора кредитор (Банк) предоставил заемщику кредит в размере 100 млн. рублей на срок 1 год. с уплатой 12,5 процента годовых за пользование кредитом и комиссии в размере 0,35 процента от суммы кредита.

Спустя три месяца Дополнительным соглашением № 1 процентная ставка по кредиту была изменена на 15,5 процента годовых. В обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору Банк и Комбинат заключили договор поручительства.

В связи с ненадлежащим исполнением Обществом и Комбинатом обязательств по кредитному договору и договору поручительства Банк обратился с иском о взыскании основного долга по кредитному соглашению, а также процентов за пользование чужими денежными средствами и неустойки.

Иск был в основной части удовлетворен: с ответчиков была взыскана сумма основного долга, проценты за пользование денежными средствами, а также неустойка, однако ее размер был снижен судом на основании ст. 333 ГК РФ.

На стадии кассационного производства Банк, Общество и Комбинат заключили мировое соглашение, подтверждающее факт исполнения заемщиком решения суда первой инстанции в части уплаты неустойки и процентов за пользование кредитом, и согласовали график погашения суммы основного долга.

Данная сумма подлежала уплате в течении 9 месяцев равными частями ежемесячно. При этом за фактическое количество дней пользования соответствующими денежными суммами стороны предусмотрели начисление 10 процентов годовых.

Однако суд кассационной инстанции счел, что условие мирового соглашения о начислении процентов создает новое обязательство для ответчиков, не предусмотренное кредитным соглашением. Кроме того, суд пришел к выводу, что требование по исполнению этого условия в исковом заявлении не заявлялось и судом не рассматривалось, то есть данное условие не связано с предметом спора. На основании этого суд кассационной инстанции отказался утвердить мировое соглашение.

Кроме того, стороны решили обеспечить исполнение мирового соглашения поручительством физических лиц – учредителей заемщика. Однако суд кассационной инстанции посчитал такое условие мирового соглашения противоречащим действующему законодательству.

Задание:

Дайте правовую оценку сложившейся ситуации. Вправе ли спорящие стороны согласовать в мировом соглашении условия, не относящиеся непосредственно к предмету спора? Прекращает ли мировое соглашение кредитный договор? Можно ли обеспечить исполнение мирового соглашения поручительством третьего лица

Задача № 3.

Между банком и обществом с ограниченной ответственностью был заключён кредитный договор, по условиям которого заёмщику был предоставлен кредит со сроком возврата по истечении 3 лет с

момента выдачи кредита, сторонами также согласован график возврата суммы кредита. В договоре кредита также было предусмотрено, что условия кредитования в части определения суммы кредита, процентов за пользование кредитом и срока возврата кредита могут быть изменены банком в одностороннем порядке путём направления заёмщику соответствующего уведомления; условия договора кредита считаются изменёнными с момента получения заёмщиком уведомления.

Кредит был выдан заёмщику путём перечисления денежных средств третьему лицу, указанному заёмщиком, при этом начисление процентов за пользование кредитом осуществлялось банком со дня зачисления денежных средств на корреспондентский счёт банка, обслуживающего расчётный счёт третьего лица.

По прошествии четырёх месяцев с момента выдачи кредита банк, руководствуясь положениями договора о праве в одностороннем порядке изменять условия кредитного договора, сообщил заёмщику о том, что им было принято решение о сокращении срока, на который был выдан кредит до пяти месяцев с момента выдачи кредита, об изменении графика возврата суммы кредита и установлении обязанности заёмщика одновременно возвратить всю сумму кредита, об увеличении в два раза процентов за пользование кредитом. Однако в установленный банком срок кредит возвращён не был и банк обратился в суд с требованием о взыскании кредита, процентов за пользование кредитом и неустойки за просрочку возврата кредита в установленный банком срок.

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

### Вопросы для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

*Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности. Правовой статус участников банковской системы.*

1. Банковское право как отрасль законодательства. Место банковского права в правовой системе России.
2. Предмет банковского права. Принципы банковского права. Метод правового регулирования. Система (структура) банковского права. Источники банковского права. Виды источников банковского права.
3. Возникновение банковских организаций и становление банковской системы РФ.
4. Двухуровневый тип построения банковской системы Российской Федерации.
5. Банк России, особенности его правового статуса.

*Тема 2. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций.*

6. Понятие и виды банковских операций и сделок.
7. Классификация банковских сделок. Разграничение банковских и небанковских сделок. Юридические последствия деления сделок на банковские и небанковские. Содержание банковской операции.
8. Кассовые операции банков.
9. Лизинг, Факторинг и форфейтинг.

10. Предоставление банками поручительств и банковских гарантий.

*Тема 3. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями.*

11. Правовое регулирование эмиссии кредитными организациями ценных бумаг и операций с ними.
12. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами других эмитентов.
13. Инвестиционные банковские операции кредитных организаций с ценными бумагами.
14. Лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
15. Правовое регулирование деятельности банков на вексельном рынке.

*Тема 4. Регулирование и надзор за банковской деятельностью*

16. Органы регулирования и надзора за банковской деятельностью. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Цель и пределы банковского регулирования и надзора. Формы регулирования и надзора за банковской деятельностью. Экономические нормативы деятельности кредитных организаций.
17. Проведение проверок деятельности кредитных организаций Банком России. Порядок проведения проверок, виды проверок.
18. Применение санкций к кредитным организациям.
19. Виды санкций, применяемых к кредитной организации.
20. Основания применения санкций к кредитной организации.

*Тема 5. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля.*

21. Понятие и виды банковских рисков. Обязательные экономические нормативы и резервные требования.
22. Меры по обеспечению финансовой надежности кредитных организаций.
23. Порядок осуществления внутреннего контроля за деятельностью кредитных организаций.
24. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

*Тема 6. Банковская система и правоотношения в Российской Федерации*

25. Что такое банковская структура в системе Российской Федерации?
26. Что такое банковское отношение?
27. Какие особенности включает в себя банковское отношение?

*Тема 7. Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций*

28. Гражданско-правовая ответственность в кредитных отношениях.
29. Проверка платежеспособности и добросовестности заемщика.
30. Способы обеспечения исполнения обязательств, применяемые в банковские практики.
31. Формы и способы контроля за заемщиком после выдачи кредита.

*Тема 8. Банковские счета. Понятие и виды, основные элементы правового режима*

32. По каким признакам производится выделение понятие банковского счета?
33. Какие выделяются виды банковских счетов?
34. Какие основные обязанности существуют у кредитных организаций при открытии банковского счета?

*Тема 9. Расчетные операции кредитных организаций*

35. В чем заключается основное значение обязательных нормативов?
36. Как и с какой целью организуется внутренний контроль в кредитных организациях?
37. В чем основное отличие аудита кредитных организаций от иных видов аудита?
38. Какие существуют виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций?
39. В чем заключается основное отличие порядка применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) в отношении кредитных организаций?
40. В чем заключается основное отличие банковского надзора от иных видов государственного

контроля (надзора)?

*Тема 10. Операции кредитных организаций с ценными бумагами*

41. По каким критериям выделяются операции с ценными бумагами, которые осуществляются кредитными организациями на основании лицензии Банка России?
42. В каком порядке кредитные организации вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг?

*Тема 11. Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере*

43. Правовой статус и основные направления деятельности Центрального банка РФ (Банка России).
44. Правосубъектность кредитных организаций.
45. Особенности правового статуса иностранных банков и банков с иностранными инвестициями

*Тема 12. Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций*

46. Какие существуют виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций?
47. В чем заключается основное отличие порядка применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) в отношении кредитных организаций?

*Тема 13. Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями*

48. Какие операции и в каком порядке осуществляют кредитные организации
49. с драгоценными металлами?
50. Какие операции и в каком порядке осуществляют кредитные организации
51. с драгоценными камнями?

*Тема 14. Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере*

52. В чем заключается основное отличие банковского надзора от иных видов государственного контроля (надзора)?
53. Какие формы банковского надзора вам известны?
54. В чем заключаются принципиальные отличия порядка применения Банком России
55. к кредитным организациям мер воздействия от применения иной административной ответственности?
56. Каковы особенности осуществления антимонопольного контроля в банковской сфере? 36. Какие основные обязанности существуют у кредитных организаций по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

**Уровни и критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины**

	Критерии оценивания	Итоговая оценка
Уровень 1. Недостаточный	Незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на задаваемые вопросы, невыполнение практических заданий	Неудовлетворительно/Незачтено
Уровень 2. Базовый	Знание только основного материала, допустимы неточности в ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Удовлетворительно/зачтено

Уровень 3. Повышенный	Твердые знания программного материала, допустимые несущественные неточности при ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Хорошо/зачтено
Уровень 4. Продвинутый	Глубокое освоение программного материала, логически стройное его изложение, умение связать теорию с возможностью ее применения на практике, свободное решение задач и обоснование принятого решения	Отлично/зачтено

## 7. Ресурсное обеспечение дисциплины

Лицензионное программно-информационное обеспечение	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Microsoft Windows (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>2. Microsoft Office (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>3. Google Chrome (свободно-распространяемое программное обеспечение)</li> <li>4. Браузер Спутник (свободно-распространяемое программное обеспечение отечественного производства)</li> <li>5. Kaspersky Endpoint Security (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>6. «Антиплагиат.ВУЗ» (лицензионное программное обеспечение)</li> </ol>
Современные профессиональные базы данных	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Консультант+ (лицензионное программное обеспечение отечественного производства)</li> <li>2. <a href="http://www.garant.ru">http://www.garant.ru</a> (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>
Информационные справочные системы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="https://elibrary.ru">https://elibrary.ru</a> - Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (ресурсы открытого доступа)</li> <li>2. <a href="https://www.rsl.ru">https://www.rsl.ru</a> - Российская Государственная Библиотека (ресурсы открытого доступа)</li> <li>3. <a href="https://link.springer.com">https://link.springer.com</a> - Международная реферативная база данных научных изданий Springerlink (ресурсы открытого доступа)</li> <li>4. <a href="https://zbmath.org">https://zbmath.org</a> - Международная реферативная база данных научных изданий zbMATH (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>
Интернет-ресурсы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="http://window.edu.ru">http://window.edu.ru</a> - Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"</li> <li>2. <a href="https://openedu.ru">https://openedu.ru</a> - «Национальная платформа открытого образования» (ресурсы открытого доступа)</li> <li>3. <a href="http://www.gks.ru">www.gks.ru</a></li> </ol>
Материально-техническое обеспечение	Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, обеспеченные наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

## 8. Учебно-методические материалы



№	Автор	Название	Издательство	Год издания	Вид издания	Кол-во в библиотеке	Адрес электронного ресурса	Вид доступа
1	2	3	4	5	6	7	8	9
9.1 Основная литература								
9.1.1	Эриашвили Н.Д.	Банковское право	ЮНИТИ-ДАНА	2017	учебник	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/71134.html">http://www.iprbookshop.ru/71134.html</a>	по логину и паролю
9.1.2	Эриашвили Н.Д. Бочаров С.Н. Зырянов С.М. Сараджева О.В. Бондарь Е.О. Курбатова О.В. Малахова Н.В. Соломатина Е.А. Ендольцева А.В. Джафаров Н.К. Тихомирова Ю.С. Шурухнова Д.Н. Коваль Л.С.	Банковское право	ЮНИТИ-ДАНА	2017	учебник	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/81617.html">http://www.iprbookshop.ru/81617.html</a>	по логину и паролю
9.1.3	Жусупов А.Д.	Банковское право Республики Казахстан	Казахский гуманитарно-юридический университет, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли	2016	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/50259.html">http://www.iprbookshop.ru/50259.html</a>	по логину и паролю
9.2 Дополнительная литература								
9.2.1	Тавасиев А.М. Мехряков В.Д. Смирнов С.Н.	Российское банковское право в официальных документах. Том 1	Дашков и К	2016	нормативные акты	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/35613.html">http://www.iprbookshop.ru/35613.html</a>	по логину и паролю
9.2.2	сост. Боташева Л.Э. Первышов Е.А.	Банковское право	Северо-Кавказский федеральный университет	2019	практикум	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/92676.html">http://www.iprbookshop.ru/92676.html</a>	по логину и паролю
9.2.3	Тавасиев А.М. Мехряков В.Д. Смирнов С.Н.	Российское банковское право в официальных документах. Том 2	Дашков и К	2016	нормативные акты	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/35292.html">http://www.iprbookshop.ru/35292.html</a>	по логину и паролю

## 9. Особенности организации образовательной деятельности для лиц с ограниченными возможностями здоровья

В МФЮА созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).

Для перемещения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в МФЮА созданы специальные условия для беспрепятственного доступа в учебные помещения и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях с учетом особенностей психофизического развития,

индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

При получении образования обучающимся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература. Также имеется возможность предоставления услуг ассистента, оказывающего обучающимся с ограниченными возможностями здоровья необходимую техническую помощь, в том числе услуг сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Получение доступного и качественного высшего образования лицами с ограниченными возможностями здоровья обеспечено путем создания в университете комплекса необходимых условий обучения для данной категории обучающихся. Информация о специальных условиях, созданных для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, размещена на сайте университета (<http://www.mfua.ru/sveden/objects/#objects>).

Для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата обеспечиваются и совершенствуются материально-технические условия беспрепятственного доступа в учебные помещения, столовую, туалетные, другие помещения, условия их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и др.).

Для адаптации к восприятию обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушенным слухом справочного, учебного материала, предусмотренного образовательной программой по выбранным направлениям подготовки, обеспечиваются следующие условия:

- для лучшей ориентации в аудитории, применяются сигналы, оповещающие о начале и конце занятия (слово «звонок» пишется на доске);
- внимание слабослышащего обучающегося привлекается педагогом жестом (на плечо кладется рука, осуществляется нерезкое похлопывание);
- разговаривая с обучающимся, педагог смотрит на него, говорит ясно, короткими предложениями, обеспечивая возможность чтения по губам.

Компенсация затруднений речевого и интеллектуального развития слабослышащих инвалидов и лиц с ОВЗ проводится за счет:

- использования схем, диаграмм, рисунков, компьютерных презентаций с гиперссылками, комментирующими отдельные компоненты изображения;
- регулярного применения упражнений на графическое выделение существенных признаков предметов и явлений;
- обеспечения возможности для обучающегося получить адресную консультацию по электронной почте по мере необходимости.

Для адаптации к восприятию инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушениями зрения справочного, учебного, просветительского материала, предусмотренного образовательной программой МФЮА по выбранной специальности, обеспечиваются следующие условия:

- ведется адаптация официального сайта в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению, обеспечивается наличие крупношрифтовой справочной информации о расписании учебных занятий;
- в начале учебного года обучающиеся несколько раз проводятся по зданию МФЮА для запоминания месторасположения кабинетов, помещений, которыми они будут пользоваться;
- педагог, его собеседники, присутствующие представляются обучающимся, каждый раз называется тот, к кому педагог обращается;
- действия, жесты, перемещения педагога коротко и ясно комментируются;
- печатная информация предоставляется крупным шрифтом (от 18 пунктов), тотально озвучивается;
- обеспечивается необходимый уровень освещенности помещений;
- предоставляется возможность использовать компьютеры во время занятий и право записи объяснения на диктофон (по желанию обучающегося).

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ определяется преподавателем в соответствии с учебным планом. При необходимости обучающемуся с ОВЗ с учетом его индивидуальных психофизических особенностей дается возможность пройти промежуточную аттестацию устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п., либо предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

Год начала подготовки студентов - 2020