



УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета  
экономики, управления и права

Н.Т.Пироженко

«26» 08 2016 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

БЗ.В.ДВ.1 БАНКОВСКОЕ ПРАВО

основной образовательной программы высшего образования – программы  
*бакалавриата*

по направлению подготовки: 40.03.01 Юриспруденция

**направленность (профиль):** Защита прав и законных интересов граждан и  
юридических лиц

Квалификация: юрист

**Разработчики:**

должность	подпись	ученая степень и звание, ФИО
Ст. преподаватель кафедры государственно-правовых дисциплин		Фехтел Е.В.

**Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры:**

должность	подпись	ученая степень и звание, ФИО
Заведующий кафедрой		д.ю.н., профессор Магомедов А.А.

**Рабочая программа согласована и одобрена руководителем ООП:**

должность	подпись	ученая степень и звание, ФИО
Ст. преподаватель кафедры государственно-правовых дисциплин		Фехтел Е.В.



## 1. Аннотация рабочей программы дисциплины (модуля) «Банковское право»

Настоящий курс предусматривает изучение студентами основ регулирования банковского сектора экономики в Российской Федерации. В рамках курса рассматриваются как проблемы регулирования деятельности коммерческих банков и иных кредитных учреждений, так и статус и функции Центрального банка Российской Федерации, а также проблемы взаимоотношений предпринимателей и иных лиц с банками.

Базовыми дисциплинами для данного курса являются «Гражданское право» и «Финансовое право».

Дисциплина направлена на формирование следующих компетенций выпускника:

- способен логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь (ОК-4);
- имеет нетерпимое отношение к коррупционному поведению, уважительно относится к праву и закону (ОК-6);
- стремится к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства (ОК-7);
- способен использовать основные положения и методы социальных, гуманитарных и экономических наук при решении социальных и профессиональных задач (ОК-8);
- способен понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, сознавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны (ОК-10);
- владеет навыками подготовки юридических документов (ПК-7);
- способен обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права (ПК-3);
- способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом (ПК-4);
- способен применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности (ПК-5); способен осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению (ПК-11);
- способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения (ПК-10);
- способен толковать различные правовые акты (ПК-15);
- способен давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности (ПК-16);

Курс является составной частью программы подготовки высококвалифицированных специалистов в области финансового права. В задачи курса входит формирование у студентов представлений о:

- \* месте и роли банковского права среди других отраслей права,
- \* основных правовых категориях в банковской сфере,
- \* правовом регулировании банковской системы России,
- \* статусе и полномочиях ЦБ РФ и о последних законодательных тенденциях в этой сфере,
- \* надзорной и регулирующей деятельности ЦБ РФ,
- \* процедуре создания и прекращения деятельности коммерческих банков, системе лицензирования,



\* правовом регулировании отдельных банковских операций, в том числе вкладных, расчетно-кассовых, кредитных, операций с ценными бумагами, как собственной эмиссии, так и чужих, нетрадиционных видов банковских операций, в том числе лизинговых, факторинговых операций, операций по доверительному управлению имуществом и денежными средствами и другими,

- \* особенностях регулирования иных кредитных институтов,
- \* налогообложение банковской деятельности,
- \* основных принципах международных банковских операций.

Программой предусмотрены следующие виды контроля: текущий контроль успеваемости: решение ситуационных задач, тестирование, защита докладов с презентациями, групповой проект в виде case study и промежуточная аттестация в форме зачета (3 семестр).

Общая трудоемкость освоения модуля составляет 3 зач. ед., 108 час. Преподавание дисциплины ведется на 2 курсе в 3 семестре продолжительностью 18 недель и предусматривает проведение учебных занятий следующих видов: лекции 18, практические занятия 36.

Для оценки учебных достижений обучающихся используется балльно-рейтинговая технология, которая основана на единых требованиях к студентам, предполагающих в процессе изучения дисциплины прохождение фиксированного количества мероприятий текущего контроля успеваемости.

Балльно-рейтинговая технология оценки успеваемости студентов базируется на следующих принципах:

- реализации компетентного подхода к результатам обучения в образовательном процессе;
- индивидуализации обучения;
- модульном принципе структурирования учебного процесса;
- вариативности форм контроля и гибкой модели оценивания успеваемости студентов;
- открытости процедур контроля и результатов оценки текущей успеваемости студентов;
- единства требований, предъявляемых к работе студентов в ходе освоения программы дисциплины;
- строгом соблюдении исполнительской дисциплины всеми участниками образовательного процесса.

Балльно-рейтинговая система предназначена для повышения мотивации учебной деятельности студентов, для объективности и достоверности оценки уровня их подготовки и используется в качестве одного из элементов управления учебным процессом в университете. Получение баллов позволяет студентам четко понимать механизм формирования оценки по дисциплине, что исключит конфликтные ситуации при получении итоговой оценки; осознавать необходимость систематической и регулярной работы по усвоению учебного материала; стимулировать саморазвитие и самообразование.

Рейтинговая оценка студентов по дисциплине определяется по 100-балльной шкале в семестре. Распределение баллов рейтинговой оценки между видами контроля устанавливается в следующем соотношении:

- посещение учебных занятий (max 30 баллов)
- текущий контроль успеваемости (max 65 баллов), в том числе:

Первая «контрольная точка» – 0-10 - выполнение и защита ситуационных задач



Вторая «контрольная точка» – 0-10 – представление и защита индивидуальной презентации

Третья «контрольная точка» – 0-10 – тестирования

Четвертая «контрольная точка» 0-35 – защита группового проекта

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

ОК-4	способен логически верно, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь;
ОК-6	имеет нетерпимое отношение к коррупционному поведению, уважительно относится к праву и закону
ОК-7	стремится к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства
ОК-8	способен использовать основные положения и методы социальных, гуманитарных и экономических наук при решении социальных и профессиональных задач
ОК-10	способен понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, сознавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны
ПК-3	способен обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права;
ПК-4	способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом;
ПК-5	способен применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности;
ПК-10	способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения;
ПК-11	способен осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению;
ПК-15	способен толковать различные правовые акты
ПК-16	способен давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности;

## 3. Место дисциплины (модуля) в структуре ООП:

Курс предусматривает изучение студентами основ регулирования банковского сектора экономики в Российской Федерации. В рамках курса рассматриваются как проблемы регулирования деятельности коммерческих банков и иных кредитных учреждений, так и статус и функции Центрального банка Российской Федерации<sup>1</sup>, а также проблемы взаимоотношений предпринимателей и иных лиц с банками.

Данный курс является базовым для курсов «Гражданское право» и «Финансовое право».

Курс является составной частью программы подготовки высококвалифицированных специалистов в области финансового права. В задачи курса входит формирование у студентов представлений о:

месте и роли банковского права среди других отраслей права,

<sup>1</sup> Далее везде ЦБ РФ.



основных правовых категориях в банковской сфере,  
правовом регулировании банковской системы России,  
статусе и полномочиях ЦБ РФ и о последних законодательных тенденциях в этой  
сфере,

надзорной и регулирующей деятельности ЦБ РФ,  
процедуре создания и прекращения деятельности коммерческих банков, системе  
лицензирования,

правовом регулировании отдельных банковских операций, в том числе вкладных,  
расчетно-кассовых, кредитных, операций с ценными бумагами, как собственной эмиссии,  
так и чужих, нетрадиционных видов банковских операций, в том числе лизинговых,  
факторинговых операций, операций по доверительному управлению имуществом и  
денежными средствами и другими,

особенностях регулирования иных кредитных институтов,

налогообложение банковской деятельности,

основных принципах международных банковских операций.

Основные положения дисциплины должны быть использованы при прохождении  
производственной практики и написании выпускной квалификационной работы.

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

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 акад. часов.

**Для очной формы обучения:**

№ п/п	Виды учебной деятельности	Всего	Семестр
			8
<b>1</b>	<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем</b>	54	54
	в том числе:	-	-
1.1	Занятия лекционного типа	18	18
1.2	Занятия семинарского типа, в том числе:		
	Практические занятия	36	36
<b>2</b>	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>	54	54
<b>3</b>	<b>Форма промежуточной аттестации (ЗАЧЕТ)</b>	+	+
<b>4</b>	<b>Общая трудоемкость</b>	108	108
	<b>час</b>		
	<b>з.е.</b>	3	3

**Для заочной формы обучения:**



№ п/п	Виды учебной деятельности	Всего	Семестр	
			10	
<b>1</b>	<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем</b>	18	18	
	в том числе:	-	-	
1.1	Занятия лекционного типа	6	6	
1.2	Занятия семинарского типа, в том числе:			
	Практические занятия	12	12	
<b>2</b>	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>	90	90	
<b>3</b>	<b>Форма промежуточной аттестации (ЗАЧЕТ)</b>	+	+	
<b>4</b>	<b>Общая трудоемкость</b>	<b>час</b>	108	108
		<b>з.е.</b>	3	3



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

**Для очной формы обучения:**

Номер недели семестра	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРС	Виды учебных занятий и формы их проведения					
			Лекции, акад. часов	Форма проведения лекции	Практические занятия, акад. часов	Форма проведения практического занятия	СРС, акад. часов	Форма проведения СРС
1	<b>Раздел 1. Общие положения банковского права</b>	Банки и банковская деятельность	1	Классическая лекция	2	1) устный опрос по теме практического занятия; 2) работа в группах; 3) защита и обсуждение докладов, рефератов по теме практического	3	1) повторение пройденного теоретического материала; 2) изучение материала по учебникам, монографиям, научным статьям, нормативно-правовым актам; 3) конспектирование изученных источников; 4) подготовка конспектов выступлений на практических занятиях
2		Банковское право как отрасль права, учебная дисциплина и наука	1	Классическая лекция	2		3	
3		Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения	1	Классическая лекция	2		3	
4		Правовые основы банковского регулирования и надзора	1	Классическая лекция	2		3	



Номер недели семестра	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРС	Виды учебных занятий и формы их проведения					
			Лекции, акад. часов	Форма проведения лекции	Практические занятия, акад. часов	Форма проведения практического занятия	СРС, акад. часов	Форма проведения СРС
5		Правовое положение Центрального Банка России	1	Классическая лекция	2	занятия;	3	5) подготовка и написание докладов, рефератов по темам практических занятий;
6		Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	1	Классическая лекция	2	4) решение ситуационных задач;	3	6) выполнение домашних заданий: - решение ситуационных задач,
7		Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации	1	Классическая лекция	2	5) контрольное тестирование; 6) коллоквиум; 7) письменная контрольная работа	3	- разработка и составление схем, - разработка и составление таблиц,





Номер недели семестра	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРС	Виды учебных занятий и формы их проведения					
			Лекции, акад. часов	Форма проведения лекции	Практические занятия, акад. часов	СРС, акад. часов		
8		Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций	1	Классическая лекция	2	3	- разработка и составление тестовых заданий, - разработка и составление кроссвордов 7) подготовка и участие в научно-теоретических конференциях кафедры/факультета/вуза	
9	<b>Раздел 2. Банковские сделки</b>	Правовой режим договора банковского счета	1	Классическая лекция	2	1) устный опрос по теме практического занятия; 2) работа в группах 3) защита и	3	1) повторение пройденного теоретического материала; 2) изучение материала по учебникам, монографиям, научным статьям, нормативно-правовым актам;
10		Правовые основы расчетно-кассовых операций	1	Классическая лекция	2		3	
11		Правовой режим межбанковских расчетов	1	Классическая лекция	2		3	



Номер недели семестра	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРС	Виды учебных занятий и формы их проведения					
			Лекции, акад. часов	Форма проведения лекции	Практические занятия, акад. часов	Форма проведения практического занятия	СРС, акад. часов	Форма проведения СРС
12		Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	1	Классическая лекция	2	обсуждение докладов, рефератов по теме практического занятия; 4) решение ситуационных задач; 5) контрольное тестирование; 6) коллоквиум 7) письменная контрольная работа	3	3) конспектирование изученных источников; 4) подготовка конспектов выступлений на практических занятиях 5) подготовка и написание докладов, рефератов по темам практических занятий; 6) выполнение домашних заданий: - решение ситуационных задач, - разработка и составление схем, - разработка и составление
13		Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств	1	Классическая лекция	2		3	
14		Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка	1	Классическая лекция	2		3	
15		Банковская тайна	1	Классическая лекция	2		3	
16		Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами	1	Классическая лекция	2		3	



Номер недели семестра	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРС	Виды учебных занятий и формы их проведения					
			Лекции, акад. часов	Форма проведения лекции	Практические занятия, акад. часов	Форма проведения практического занятия	СРС, акад. часов	Форма проведения СРС
17		Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	1	Классическая лекция	2		3	таблиц, - разработка и составление тестовых заданий, - разработка и составление кроссвордов 7) подготовка и участие в научно-теоретических конференциях кафедры/факультета/вуза
18		Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма	1	Классическая лекция	2		3	
		ИТОГО:	18		36		54	



Для заочной формы обучения:

Номер недели семестра	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРС	Виды учебных занятий и формы их проведения					
			Лекции, акад. часов	Форма проведения лекции	Практические занятия, акад. часов	Форма проведения практического занятия	СРС, акад. часов	Форма проведения СРС
1	<b>Раздел 1. Общие положения банковского права</b>	Банки и банковская деятельность	0,5	Классическая лекция	0,5	1) устный опрос по теме практического занятия; 2) работа в группах; 3) защита и обсуждение докладов, рефератов по теме практического занятия; 4) решение ситуационных	5	1) повторение пройденного теоретического материала; 2) изучение материала по учебникам, монографиям, научным статьям, нормативно-правовым актам; 3) конспектирование изученных источников; 4) подготовка конспектов выступлений на практических занятиях 5) подготовка и написание докладов, рефератов по темам практических
2		Банковское право как отрасль права, учебная дисциплина и наука						
3		Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения	0,5	Классическая лекция	0,5			
4		Правовые основы банковского регулирования и надзора	0,5	Классическая лекция	0,5			
5		Правовое положение Центрального Банка России	0,5	Классическая лекция	0,5			



Номер недели семестра	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРС	Виды учебных занятий и формы их проведения					
			Лекции, акад. часов	Форма проведения лекции	Практические занятия, акад. часов	Форма проведения практического занятия	СРС, акад. часов	Форма проведения СРС
6		Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	0,5	Классическая лекция	0,5	задач; 5) контрольное тестирование; 6) коллоквиум; 7) письменная контрольная работа	5	занятий; б) выполнение домашних заданий: - решение ситуационных задач, - разработка и составление схем, - разработка и составление таблиц, - разработка и составление тестовых заданий, - разработка и составление кроссвордов 7) подготовка и участие в научно-теоретических конференциях кафедры/факультета/вуза
7		Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации			0,5		5	
8		Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций	0,5		0,5		5	



Номер недели семестра	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРС	Виды учебных занятий и формы их проведения					
			Лекции, акад. часов	Форма проведения лекции	Практические занятия, акад. часов	Форма проведения практического занятия	СРС, акад. часов	Форма проведения СРС
9	<b>Раздел 2. Банковские сделки</b>	Правовой режим договора банковского счета	0,5	Классическая лекция	0,5	1) устный опрос по теме практического занятия; 2) работа в группах 3) защита и обсуждение докладов, рефератов по теме практического занятия; 4) решение ситуационных задач; 5) контрольное тестирование;	5	1) повторение пройденного теоретического материала; 2) изучение материала по учебникам, монографиям, научным статьям, нормативно-правовым актам; 3) конспектирование изученных источников; 4) подготовка конспектов выступлений на практических занятиях 5) подготовка и написание докладов, рефератов по темам практических занятий; 6) выполнение домашних заданий.
10		Правовые основы расчетно-кассовых операций						
11		Правовой режим межбанковских расчетов	0,5	Классическая лекция	0,5		5	
12		Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	0,5	Классическая лекция	0,5		5	
13		Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств	0,5	Классическая лекция	1		5	
14		Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка			1		5	



Номер недели семестра	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРС	Виды учебных занятий и формы их проведения					
			Лекции, акад. часов	Форма проведения лекции	Практические занятия, акад. часов	Форма проведения практического занятия	СРС, акад. часов	Форма проведения СРС
15		Банковская тайна	0,5	Классическая лекция	1	6) коллоквиум 7) письменная контрольная работа	5	- решение ситуационных задач,
16		Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами	0,5	Классическая лекция	1		5	- разработка и составление схем, - разработка и составление таблиц,
17		Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	0,5	Классическая лекция	1		5	- разработка и составление тестовых заданий, - разработка и составление кроссвордов
18		Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма			1		5	7) подготовка и участие в научно-теоретических конференциях кафедры/факультета/вуза
		ИТОГО:	6		12		90	



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

Для самостоятельной работы по дисциплине обучающиеся используют следующее учебно-методическое обеспечение:

1. Методические указания по освоению дисциплины БЗ.В.ДВ.1 «Банковское право»
2. Оценочные средства по дисциплине БЗ.В.ДВ.1 «Банковское право»

## 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

### 7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

№ пп	Индекс компетенции	Планируемые результаты обучения (компетенции и или ее части)	Раздел дисциплины, обеспечивающий этапы формирования компетенции (или ее части)	В результате изучения раздела дисциплины, обеспечивающего формирование компетенции (или ее части) обучающийся должен:		
				знать	уметь	владеть
1	ОК-4	способен логически верно, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь;	<b>Раздел 1. Общие положения банковского права</b>	основные положения банковского, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов различных правоотношений	принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом	навыками разрешения правовых проблем и коллизий
2	ОК-6	имеет нетерпимое отношение к коррупционному поведению, уважительно относится к праву и закону		нормативную базу банковского права; события и действия, имеющие юридическое значение; правовые отношения, возникающие в сфере банковской деятельности	толковать и применять законы и другие нормативные правовые акты; обеспечивать соблюдение законодательства; разрабатывать документы правового характера, осуществлять правовую экспертизу нормативных актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации;	способностью к постановке целей и выбору путей их достижения; навыками работы с нормативной документацией; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой письменной и устной речи на русском языке,





					принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с законом.	навыками публичной и научной речи; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; методами решения организационных управленческих задач, навыками принятия решений и несения за них ответственности;
3	ОК-7	стремится к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства		нормативную базу банковского права; события и действия, имеющие юридическое значение;	толковать и применять законы и другие нормативные правовые акты; обеспечивать соблюдение законодательства; разрабатывать документы правового характера, осуществлять правовую экспертизу нормативных актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации; принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с законом.	навыками реализации норм банковского права в профессиональной деятельности;
4	ОК-8	способен использовать основные положения и методы социальных, гуманитарных		источники банковского права, их соотношение по юридической силе	принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом	навыками реализации норм материального и процессуального права в профессиональной



		ых и экономических наук при решении социальных и профессиональных задач				ной деятельности
5	ОК-10	способен понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, сознавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны		механизм и средства правового регулирования, реализации права, основные положения науки банковского права; сущность и содержание основных категорий, институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений	анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом	навыками реализации норм материального и процессуального права в профессиональной деятельности
6	ПК-3	способен обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права;		основные положения банковского права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правового статуса субъектов финансовых правоотношений	оперировать юридическими понятиями и категориями в рамках финансового права	навыками юридической квалификации фактов и обстоятельств, анализа норм банковского права и банковских правоотношений и правоприменительной практики
7	ПК-4	способен		понятие и этапы	анализировать и	навыками



		принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом;		социализации; понятие ограниченного детерминизма; понятие общества и его изучение во взаимодействие его характеристик; понятие и роль социального контроля;	выявлять недостатки существующей системы противодействия преступности в сфере банковского права;	составления юридических документов;
8	ПК-5	способен применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности;		основные положения конституционного права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правового статуса субъектов конституционных правоотношений	оперировать юридическими понятиями и категориями в рамках банковского права	навыками юридической квалификации фактов и обстоятельств, банковских правоотношений и правоприменительной практики
9	ПК-10	способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения;	<b>Раздел 2.Банковские сделки</b>	основные нормативные правовые документы, регламентирующие деятельность страховых организаций; методы командообразования, приемы делового общения в коллективе; особенности принятия организационно-управленческих решений; сущность своей будущей профессии, ее историю, требования к квалификации; роль информации в деятельности страховых организаций,	воспринимать, обобщать и анализировать информацию; ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу страховой деятельности; использовать правовые нормы в банковской деятельности; применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы гуманитарных и социальных наук в области страховой деятельности;	навыками анализа правоприменительной практики



				содержание информационной безопасности; источники получения данных, необходимых для расчета экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность страховых организаций;		
10	ПК-11	способен осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению ;		мировоззренческие и методологические основы юридического мышления.	использовать полученные знания для решения профессиональных задач	навыками профессионального общения, постановки управленческих целей и их эффективного достижения
11	ПК-15	способен толковать различные правовые акты		механизм и средства правового регулирования, реализации права, основные положения науки банковского права; сущность и содержание основных категорий, институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений	анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом	навыками реализации норм материального и процессуального права в профессиональной деятельности
12	ПК-16	способен давать квалифицированные юридические заключения и		основные этические понятия и категории, содержание и особенности профессиональной этики в юридической деятельности,	оценивать факты и явления профессиональной деятельности с этической точки зрения; применять нравственные нормы и правила поведения в	навыками оценки своих поступков и поступков окружающих с точки зрения норм этики и морали; навыками



	консультаци и в конкретных видах юридическо й деятельност и;		возможные пути (способы) разрешения нравственных конфликтных ситуаций в профессиональной деятельности юриста; особенности этикета юриста, его основные нормы и функции	конкретных жизненных ситуациях	поведения в коллективе и общения с гражданами в соответствии с нормами этикета.
--	---	--	---	--------------------------------------	---

## 7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на разных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Для оценки учебных достижений обучающихся используется балльно-рейтинговая технология, которая основана на единых требованиях к студентам, предполагающих в процессе изучения дисциплины прохождение фиксированного количества мероприятий текущего контроля успеваемости.

Балльно-рейтинговая технология оценки успеваемости студентов базируется на следующих принципах:

- реализации компетентного подхода к результатам обучения в образовательном процессе;
- индивидуализации обучения;
- модульном принципе структурирования учебного процесса;
- вариативности форм контроля и гибкой модели оценивания успеваемости студентов;
- открытости процедур контроля и результатов оценки текущей успеваемости студентов;
- единства требований, предъявляемых к работе студентов в ходе освоения программы дисциплины;
- строгом соблюдении исполнительской дисциплины всеми участниками образовательного процесса.

Балльно-рейтинговая система предназначена для повышения мотивации учебной деятельности студентов, для объективности и достоверности оценки уровня их подготовки и используется в качестве одного из элементов управления учебным процессом в университете. Получение баллов позволяет студентам четко понимать механизм формирования оценки по дисциплине, что исключит конфликтные ситуации при получении итоговой оценки; осознавать необходимость систематической и регулярной работы по усвоению учебного материала; стимулировать саморазвитие и самообразование.

Рейтинговая оценка студентов по дисциплине определяется по 100-балльной шкале в семестре. Распределение баллов рейтинговой оценки между видами контроля устанавливается в следующем соотношении:

- посещение учебных занятий (max 30 баллов)
- текущий контроль успеваемости (max 70 баллов), в том числе:
  - **Первая контрольная точка:** письменное тестирование по первому блоку (max 20 баллов).



- **Вторая контрольная точка:** устный доклад по проблемной тематике, темы докладов раздаются преподавателем, либо определяются студентом по согласованию с преподавателем (max 10 баллов)
- **Третья контрольная точка:** контрольной работы, заключающейся письменном ответе на поставленные теоретические вопросы и /или в решении ситуационных задач по второму блоку (max 15 баллов)
- **Четвертая контрольная точка:** итоговая контрольная работа по курсу «Банковское право» (max 20 баллов).  
- бонусные рейтинговые баллы за активность на занятиях по итогам семестра (max 5 баллов)

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с расписанием в экзаменационную сессию. Для допуска к промежуточной аттестации обучающемуся необходимо набрать в общей сложности **не менее 41 балла**, успешно пройти все мероприятия текущего контроля по дисциплине (не иметь задолженностей по текущему контролю успеваемости).

Студент освобождается от сдачи промежуточной аттестации, если по итогам посещаемости, результатам текущего контроля он набрал **более 51 балла**. В этом случае ему выставляется оценка, соответствующая набранному количеству баллов при согласии студента.

Перевод рейтинговых баллов в итоговую 5 – балльную шкалу оценку осуществляется в соответствии с таблицей.

Баллы за семестр	Автоматическая оценка за экзамен	Баллы за экзамен	Общая сумма баллов	Итоговая оценка
90-100*	5 (отлично)	-	100	5 (отлично)
71-89*	4 (хорошо)	0-20	71-89 90-100	4 (хорошо) 5 (отлично)
51-70*	3 (удовлетворительно)	0-20	51-70 71-89 90	3 (удовлетворительно) 4 (хорошо) 5 (отлично)
41-50*	допуск к экзамену	0-20	51-70	3 (удовлетворительно)
40 и менее	недопуск к экзамену	-	40 и менее	2 (неудовлетворительно)

\* при условии выполнения всех заданий текущего контроля успеваемости

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

Номер недели семестра	Раздел дисциплины, обеспечивающий формирование компетенции (или ее части)	Вид и содержание контрольного задания	Требования к выполнению контрольного задания и срокам сдачи
	Модуль 1.	Текущий	Автор реферата должен продемонстрировать



	Общие положения банковского права	контроль-доклады	достижение им уровня мировоззренческой, общекультурной компетенции, т.е. продемонстрировать знания о реальном мире, о существующих в нем связях и зависимостях, проблемах, о ведущих мировоззренческих теориях, умении проявлять оценочные знания, изучать теоретические работы, использовать различные методы исследования, применять различные приемы творческой деятельности. 1. Необходимо правильно сформулировать тему, отобрать по ней необходимый материал. 2. Использовать только тот материал, который отражает сущность темы. 3. Во введении к реферату необходимо обосновать выбор темы. 4. После цитаты необходимо делать ссылку на автора, например [№произведения по списку, стр.]. 5. Изложение должно быть последовательным. Недопустимы нечеткие формулировки, речевые и орфографические ошибки. 6. В подготовке реферата необходимо использовать материалы современных изданий не старше 5 лет. 7. Оформление реферата (в том числе титульный лист, литература) должно быть грамотным. 8. Список литературы оформляется с указанием автора, названия источника, места издания, года издания, названия издательства, использованных страниц.
	Модуль 1. Общие положения банковского права	Тестирование	Тестирование рассчитано на 2 акад. часа. Тест, включает в себя 50 вопросов. За выполнение от 50-31 заданий – начисляются от 20 - 1 балла; Выполнение менее 30 заданий – расценивается как не пройденная контрольная точка.
	Модуль 2. Банковские сделки	Контрольная работа: решение ситуационной задачи	Студент должен продемонстрировать глубокие знания, а также их применение на практике с учетом действующего законодательства. Оценивается от 0 до 15 баллов.
	Модуль 2. Банковские сделки	Итоговое контрольное тестирование.	Тестирование рассчитано на 2 акад. часа. Тест, включает в себя 50 вопросов. За выполнение от 50-31 заданий – начисляются от 20 - 1 балла; Выполнение менее 30 заданий – расценивается как не пройденная контрольная точка.



**Примерные темы для докладов:**

1. Банк России и центральные банки зарубежных стран: сравнительно-правовой анализ правового статуса
2. Правовое положение Центрального Банка России
3. Правовое положение коммерческих кредитных организаций Российской Федерации
4. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
5. Правовой режим договора банковского счета
6. Правовая природа банковских безналичных расчетов
7. Правовое регулирование межбанковских расчетов
8. Правовое регулирование договора банковского счета с использованием пластиковых карт.
9. Правовое регулирование расчетов с использованием пластиковых карт.
10. Правовые основы банковского кредитования
11. Правовая природа кредитного договора.
12. Способы обеспечения кредитных обязательств.
13. Правовой режим залога и залоговый механизм.
14. Залог имущества, как способ обеспечения кредитных обязательств
15. Залог имущественных прав, как способ обеспечения кредитных обязательств
16. Правовое регулирование договора поручительства, порядок и особенности заключения.
17. Правовые основы деятельности банков на рынке ценных бумаг.
18. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка.
19. Правовые основания и особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
20. Правовой механизм противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
21. Банковская система РФ в условиях ВТО: проблемы адаптации правовой базы и банковской безопасности
22. Международные расчеты с участием российских банков: особенности правового регулирования
23. Платежные системы в РФ: механизм правового регулирования
24. Бюро кредитных историй: проблемы правового регулирования

**Примерные вопросы для контрольной работы в форме тестирования:**

1. Структура банковской системы:

а) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков;

б) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

2. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?

а) банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.

б) банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

в) банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.

3. Договор банковского счета является публичным договором:

а) да, является;





- б) нет, не является.
4. Может ли договор банковского счета расторгнут банком в одностороннем порядке?
- а) да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
- б) нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.
5. Должен ли банк предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции?
- а) да, должен.
- б) нет, не должен.
6. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права:
- а) нет, не являются;
- б) являются, если они не противоречат действующему законодательству;
- в) да, являются.
7. Небанковские кредитные организации – это:
- а) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;
- б) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.
8. Основанием для отзыва лицензии является осуществление банком банковских операций не предусмотренных лицензией Банка России:
- а) да, является;
- б) нет, не является.
9. Имеет ли право банк заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов?
- а) да, Банк имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
- б) нет, Банк не имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
10. Вправе ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?
- а) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;
- б) нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.
11. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:
- а) национальной собственностью народов России;
- б) федеральной собственностью;
- в) собственностью ЦБ РФ.
12. Отвечает ли Российская Федерация по долгам ЦБ РФ?
- а) да;
- б) нет;
- в) как решит Президент РФ.
13. Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российская Федерация?
- а) да;
- б) нет;
- в) по решению президента.
14. Укажите цели ЦБ РФ:
- а) защита и обеспечение устойчивости доллара; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;



- б) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
- в) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования бюджетной системы.
15. Кому (какому органу власти) подотчетен ЦБ РФ?
- а) Президенту РФ;
- б) Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;
- в) Совету Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
16. Председатель ЦБ РФ, который назначается на должность:
- а) прямыми выборами на альтернативной основе;
- б) Государственной думой РФ сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов по представлению Президента РФ;
- в) Президентом РФ по представлению Министра финансов РФ.
17. Территориальные учреждения ЦБ РФ:
- а) являются самостоятельными юридическими лицами;
- б) не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера, не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;
- в) не являются юридическими лицами, но имеют права принимать решения нормативного характера, выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.
18. Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:
- а) правоохранительными органами;
- б) Прокуратурой РФ;
- в) уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ.
19. Может ли ЦБ РФ предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов?
- а) да;
- б) нет;
- в) да, если поручит Президент РФ.
20. Аккредитация представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации осуществляется:
- а) Министерством финансов РФ;
- б) Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ;
- в) ЦБ РФ, совместно с Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ.
21. Осуществляется ли финансовый контроль за экономической деятельностью ЦБ РФ?
- а) нет;
- б) только Счетной палатой РФ;
- в) да, в форме внешнего и внутреннего аудита;
- г) да, только в форме налоговых проверок.
22. Под кредитной организацией понимается:
- а) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели



своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);

б) предприниматель без организации юридического лица, который для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);

в) некоммерческая организация, защищающая права вкладчиков и кредитных организаций.

23. При проверке кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора могут проверяться только:

а) семь календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;

б) пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;

в) пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.

24. Какая из приведенных сделок не является банковской операцией:

а) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

б) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

в) по договору с физическими и юридическими лицами;

г) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

д) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

е) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

25. Кредитные организации в процессе банковской деятельности осуществляют:

а) банковские операции и иные гражданско-правовые сделки;

б) банковские операции и банковские сделки;

в) любые гражданско-правовые сделки.

### Ситуационные задачи.

#### Задача 1

В договоре поручительства было установлено, что оно выдано на 1 год с момента заключения договора. Кредитору в договоре предоставлялось право списать соответствующую сумму со счета поручителя в безакцептном порядке. Иск о взыскании соответствующей суммы в течение указанного года заявлен не был, однако платежное требование, оплачиваемое без акцепта, было предъявлено к счету поручителя в течение срока действия поручительства, то есть до истечения года с момента заключения договора.

Вправе ли кредитор в этой ситуации предъявить иск к поручителю о взыскании соответствующей суммы в срок, установленный ст.207 ГК РФ, то есть до истечения срока давности по основному обязательству?

#### Задача 2

Предприятие «У» обратилось с иском к коммерческому банку об обратном взыскании суммы повышенных процентов за пользование кредитом, списанных со счета предприятия банком.



Между истцом и ответчиком заключен кредитный договор, условия которого устанавливали размер процентов, уплачиваемых банку за пользование кредитом. Возможность одностороннего изменения условий в договоре не предусматривалась. Банк в одностороннем порядке увеличил размер процентов, по причине увеличения учетной ставки ЦБР, и списал со счета истца плату за кредит в повышенном размере.

Подлежат ли удовлетворению требования предприятия?

Задача 3

Между предприятием -принципалом и коммерческим банком –гарантом заключен договор о предоставлении банковской гарантии банку-бенефициару по кредитному договору принципала с бенефициаром. Руководствуясь тем, что лицензия банка-гаранта была отозвана и банковские операции прекращены, предприятие-принципал не выплатило гаранту комиссионное вознаграждение, предусмотренное договором о предоставлении гарантии.

Обоснованы ли действия предприятия-принципала?

Задача 4

Банк, руководствуясь условиями кредитного договора, перечислил по указанию заемщика сумму кредита его контрагенту. В установленный срок задолженность заемщика не была погашена. Банк обратился с иском о взыскании задолженности к заемщику и предприятию. Которому была перечислена сумма кредита. Арбитражный суд пришел к выводу, что заемщик и лицо, фактически получившее кредит, несут солидарную ответственность за исполнение обязательства, вытекающего из кредитного договора. С учетом того, что на счете заемщика отсутствовали денежные средства, суд удовлетворил иск за счет лица, которому была перечислена сумма.

Законно ли решение суда?

Задача 5

Фирма выступила поручителем по кредитному договору, заключенному между банком и заемщиком. Договором поручительства определялись основания и объем ответственности (солидарной) поручителя по кредитному обязательству.

В связи с невозвратом кредита в установленный срок банк обратился с иском к поручителю, как к солидарному должнику по кредитному обязательству. Поручитель отказался удовлетворить требования банка кредитора по причине того, что поручительство было им выдано на основании договора о совместной деятельности, заключенного с основным должником. Поскольку договор о совместной деятельности был расторгнут в связи с невыполнением другой стороной своих обязательств, поручитель должен быть освобожден от ответственности.

Правомерны ли требования банка и обоснованы ли возражения ответчика?

Задача 6

Банк-гарант выдал принципалу банковскую гарантию, в которой не указывалось наименование бенефициара, перед которым банк принимает обязательство уплатить денежную сумму в случае невозврата долга принципалом. Принципал, таким образом, мог найти для получения денег любого кредитора. Под данную гарантию принципалу был выдан кредит, а сама банковская гарантия была передана кредитору-бенефициару. При предъявлении гаранту требований уплатить соответствующую сумму бенефициар получил отказ в ее уплате, т.к. банк -гарант считал, что при неуказании наименования бенефициара обязательство по банковской гарантии отсутствует.

Правомерен ли отказ банка -гаранта?

Задача 7

В обеспечение обязательства поставщика по поставке товаров банк выдал покупателю банковскую гарантию, которой принимал на себя обязательство выплатить



определенную сумму бенефициару (покупателю) при предъявлении им письменного требования в случае невыполнения поставщиком в обусловленный срок обязательств по поставке.

В связи с неисполнением обеспечиваемого гарантией обязательства бенефициар предъявил гаранту письменное требование об уплате соответствующей суммы с приложением предусмотренных условиями гарантии документов. Гарант отказался произвести выплату, указав, что обязательство по гарантии не возникло. По мнению гаранта, не была соблюдена простая письменная форма сделки (статьи 161, 434 ГК РФ), поскольку бенефициар не направил гаранту письменного извещения о принятии банковской гарантии. В основном договоре ссылка на выданную гарантию тоже отсутствовала. Исходя из этого, гарант полагал, что гарантийная сделка является недействительной в соответствии с пунктом 2 статьи 162 ГК РФ.

Требуется ли в такой ситуации извещение гаранта о принятии бенефициаром гарантии? Указать возможные варианты разрешения спора.

Вправе ли бенефициар обратиться с иском о принудительном взыскании с гаранта соответствующей суммы по гарантии после прекращения действия гарантии и взыскать наряду с соответствующей суммой по гарантии и проценты, установленные ст. 395 ГК РФ со дня, когда гаранту было предъявлено требование об исполнении обязательств по банковской гарантии?

Задача 8

Сбербанк России обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным договора о залоге, заключенного с коммерческим банком в обеспечение кредитного договора, поскольку предметом залога являлось имущество, определенное в договоре как "денежные средства, хранящиеся на корреспондентском счете".

Арбитражный суд в удовлетворении исковых требований отказал, ссылаясь на заключение договора о залоге в соответствии с действующим законодательством.

Постановлением апелляционной инстанции решение оставлено без изменения.

На состоявшиеся судебные акты принесен протест, в котором предлагалось их отменить, договор о залоге признать недействительным.

Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации протест удовлетворил.

По каким основаниям договор залога признан недействительным?

Задача 9

В обеспечение денежного обязательства принципала банк-гарант выдал банковскую гарантию бенефициару, в которой оговорены условия и порядок выплаты денежных сумм бенефициару, а также срок действия банковской гарантии. При наступлении указанных в гарантийном обязательстве условий бенефициар обратился к гаранту с требованием о выплате соответствующей суммы и процентов за пользование чужими денежными средствами. Получив отказ гаранта, бенефициар собирается подать в суд. Вправе ли он это сделать после прекращения действия гарантии?

Задача 10

Коммерческий банк обратился в арбитражный с иском о взыскании с акционерного общества суммы задолженности по кредитному договору и обращении взыскание на заложенное имущество.

Предметом возникших между сторонами отношений по залогоу было имущество, определенное сторонами в договоре о залоге как "автомобили и иные принадлежащие заемщику транспортные средства".



Решением арбитражного суда удовлетворены иски о взыскании с акционерного общества суммы задолженности по кредитному договору и со ссылкой на условия заключенного сторонами договора о залоге обращено взыскание на два автомобиля.

Судом апелляционной инстанции решение изменено. Исковые требования банка удовлетворены в части взыскания с акционерного общества суммы задолженности по кредитному договору, в остальной части отменено.

По каким основаниям отменена часть решения суда первой инстанции?

Задача 11

Банк выдал банковскую гарантию организации, являющейся кредитором акционерного общества. При наступлении указанных в гарантийном обязательстве условий организация-кредитор обратилась к банку с требованием о выплате соответствующей суммы, но банк отказался от выплаты. Это мотивировалось тем, что отсутствовали основания возникновения гарантийного обязательства, так как не было заключено письменное соглашение между банком и акционерным обществом.

Прав ли банк в данной ситуации?

Задача 12

Заключен договор поручительства за должника по кредитному договору. В договоре поручитель взял на себя обязательство отвечать за исполнение обязательства по возврату суммы кредита и процентов за пользование кредитом, как за организацию - заемщика, так и за любого иного должника в случае перевода долга на другое лицо. Однако при возникновении необходимости произвести платеж за нового должника (долг был переведен на другое лицо с согласия банка в порядке, предусмотренном ст.391 ГК РФ, при этом поручитель был проинформирован о переводе долга) поручитель отказался платить, утверждая, что поручительство прекратилось, так как поручитель не дал согласие банку отвечать за нового должника.

Прав ли в этой ситуации поручитель?

Задача 13

Коммерческий банк обратился в арбитражный суд с иском к индивидуальному частному предприятию об обращении взыскания на заложенное имущество в счет погашения задолженности ответчика по кредитному договору.

Как было установлено судом, предметом договора о залоге являлся кирпич силикатный, подлежащий передаче залогодателю в соответствии с договором поставки, заключенным им с конкретным поставщиком. К моменту заключения договора о залоге обязательства поставщиком исполнены не были.

Возражая против иска, предприятие указало на то обстоятельство, что к моменту заключения договора о залоге спорное имущество не находилось в его собственности, а также не согласован порядок и способ отграничения кирпича по его получению, следовательно, договор о залоге является недействительным.

Правомерны ли требования банка и обоснованы ли возражения ответчика?

Задача 14

Банк-кредитор выставил к введшемуся у него счету должника платежное требование, оплачиваемое без акцепта (кредитным договором предусматривалось право банка при наступлении срока возврата кредита списывать ее со счета заемщика). Однако это требование не было полностью погашено в связи с недостаточностью денежных средств на счете должника. При этом существует поручитель, договором с которым предусмотрена его субсидиарная ответственность с должником за исполнение им кредитного договора.



Правомерно ли в этой ситуации намерение банка взыскать денежные средства с поручителя?

Задача 15

Акционерный коммерческий банк обратился в арбитражный суд с иском к ООО «Х» о взыскании суммы долга по кредитному договору, процентов за пользование кредитом и повышенных процентов в связи с невозвратом кредита в срок, предусмотренный договором. Ответчик заявил встречный иск о признании кредитного договора недействительным, указав, что сумма предъявленных истцом требований превышает 25 % балансовой стоимости имущества общества и заключение директором общества данного кредитного договора при отсутствии соответствующего решения совета директоров общества противоречит ст. 46 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Укажите возможные варианты разрешения спора? Из какого расчета должна определяться сумма основного обязательства по кредитному договору?

Задача 16

Договором поручительства предусмотрена ответственность поручителя за исполнение заемщиком обязательства по возврату основной суммы долга и уплате процентов за пользование денежными средствами. Поручитель по договору несет субсидиарную ответственность с должником. При неисполнении обязательства заемщиком поручитель от уплаты соответствующих сумм отказался.

Вправе ли Кредитор требовать с поручителя при этом, наряду с основной суммой кредита и процентами за пользование кредитом, определенными договором поручительства, проценты, установленные ст. 395 ГК РФ, со дня, когда поручителю было предъявлено требование о платеже, от которого он отказался?

Задача 17

Коммерческий банк обратился к заемщику, с требованием об уплате процентов за пользование кредитом, за период с момента перечисления денежных средств с расчетного счета заемщика до поступления их на корреспондентский счет кредитора.

В возражениях ответчик указал, что, перечислив денежные средства со своего счета в срок, установленный для возврата кредита, он надлежащим образом исполнил свои обязательства.

Правомерны ли требования банка и обоснованны ли возражения Заемщика? Заемщик не имеет расчетного счета открытого в банке-кредиторе.

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

- Посещаемость лекций и практических занятий – 30 баллов;
- Текущий контроль – 65 баллов (максимум за выполнение всех 4 контрольных заданий);
- от 0 до 5 рейтинговых бонусных баллов от преподавателя за активность на занятиях.
- 

**За количество правильных ответов при тестировании:** За выполнение от 50-31 заданий – начисляются от 20 - 1 балла; Выполнение менее 30 заданий – расценивается как не пройденная контрольная точка.



**За выполнение доклада (реферата):** автор реферата должен продемонстрировать достижение им уровня мировоззренческой, общекультурной компетенции, т.е. продемонстрировать знания о реальном мире, о существующих в нем связях и зависимостях, проблемах, о ведущих мировоззренческих теориях, умении проявлять оценочные знания, изучать теоретические работы, использовать различные методы исследования, применять различные приемы творческой деятельности. (3 балла)

1. Необходимо правильно сформулировать тему, отобрать по ней необходимый материал. (5 баллов)
2. Использовать только тот материал, который отражает сущность темы. (2 балла)
3. Во введении к реферату необходимо обосновать выбор темы.
4. После цитаты необходимо делать ссылку на автора, например [№ произведения по списку, стр.]. (1 балл)
5. Изложение должно быть последовательным. Недопустимы нечеткие формулировки, речевые и орфографические ошибки. (3 балла)
6. В подготовке реферата необходимо использовать материалы современных изданий не старше 5 лет. (2 балла)
7. Оформление реферата (в том числе титульный лист, литература) должно быть грамотным. (2 балла)
8. Список литературы оформляется с указанием автора, названия источника, места издания, года издания, названия издательства, использованных страниц. (2 балла).

**За решение ситуационной задачи ( до 15 баллов) :**

**От 11 до 15 баллов** ставится, если обучаемый:

1. Правильно и полно (самостоятельно, без дополнительных и наводящих вопросов) раскрывает проблему
2. В ходе ответа показал знание нормативно-правовых актов, основной и дополнительной литературы по теме.
3. Умело увязывает теоретические положения с проблемами будущей практической деятельности (раскрывает практическую значимость излагаемых вопросов).
4. Свободно владеет юридической и специальной терминологией, убедительно аргументирует свои выводы, логично формулирует теоретические положения, в ответе выделены вводная, основная части и заключение, речь соответствует нормативным языковым требованиям.

**От 5 до 10 баллов** ставится , если обучаемый:

1. Грамотно раскрывает вопросы проблему, допускает незначительную неполноту в раскрытии темы, но на все дополнительные вопросы дает правильные ответы.
2. В основном увязывает теоретические положения науки с потребностями практики.
3. Свободно владеет юридической и специальной терминологией, не допускает неточностей в ответе.

**От 1 до 4 баллов** ставится, если обучаемый:

1. В основном раскрывает все вопросы, однако допускает неполноту и неточности, дает неправильные ответы на 1-2 дополнительных вопроса.
2. Не увязывает теоретические положения с практическими проблемами, не может раскрыть практическую значимость тех или иных научных концепций.





3. Недостаточно владеет юридической терминологией, допускает неточное толкование и употребление терминов;
4. Допускает логические ошибки, ответ недостаточно последователен и аргументирован, речь не соответствует нормативным языковым требованиям.

**0 баллов** ставится, если обучаемый:

1. Затрудняется в ответе на дополнительные вопросы.
2. Не владеет юридической и специальной терминологией, ответ не аргументирован и нелогичен, речь безграмотна, непоследовательна, фрагментарна.

**8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы; перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

### 8.1. Основная литература

1. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. - 607 с. - (Серия «Золотой фонд российских учебников»). - ISBN 978-5-238-01561-3. (<http://www.znaniyum.com/catalog.php?bookinfo=376485>)
2. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2013. - 400 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-91768-227-3 (<http://znaniyum.com/catalog.php?bookinfo=373335>)

**Нормативно-правовые акты (при подготовке использовать Правовую систему Консультант плюс):**

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации: от 31.07.1998 N 145-ФЗ. С последующими изменениями и дополнениями.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть 1 от 30.11.1994 N 51-ФЗ, часть 2 от 26.01.1996 N 14-ФЗ, часть 3 от 26.11.2001 N 146-ФЗ, часть 4 от 18.12.2006 N 230-ФЗ. С последующими изменениями и дополнениями.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть 1 от 31.07.1998 N 146-ФЗ, часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ. С последующими изменениями и дополнениями. С последующими изменениями и дополнениями.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»
6. Федеральный закон от 15.07.1995 N 101-ФЗ «О международных договорах Российской Федерации»
7. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
8. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
9. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
10. Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»
11. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»



12. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
13. Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
14. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
15. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской федерации»
16. Федеральный закон от 29.07.2004 N 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
17. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях»
18. Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции»
19. Федеральный закон от 30.12.2006 N 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций»
20. Федеральный закон от 17.05.2007 N 82-ФЗ «О Банке развития»
21. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
22. «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (утв. ЦБ РФ 24.12.2004 N 266-П)
23. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П)
24. «Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» (утв. Банком России 29.08.2012 N 386-П)
25. «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 24.04.2008 N 318-П)

## 8.2. Дополнительная литература

Электронные учебники, содержащихся на DVD дисках в НТБ РГУТИС (<http://biblio.rguts.ru/pages/bookru/>):

1. Краткий курс финансового права: Учебное пособие (Иванов И.С.) (Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2013)
2. Финансовое право: Учебник (2-е издание, исправленное и дополненное) (отв. ред. С.В. Запольский) ("КОНТРАКТ"; "Волтерс Клувер", 2011)
3. Гражданско-правовые и уголовно-правовые аспекты противодействия легализации преступных доходов в банковской системе Российской Федерации: Научно-практическое пособие" (Орлов Б.В., Ручкин О.Ю., Трунцевский Ю.В.) ("Юрист", 2011)

## 8.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Официальный сайт Банка России: <http://www.cbr.ru/>
2. Информационный портал банков: <http://www.banki.ru/>
3. «Городская банковская газета»: <http://banker.ru/>
4. Официальный сервер органов государственной власти Российской Федерации: <http://www.gov.ru>
5. Информационная система «КонсультантПлюс»: <http://www.consultant.ru/>
6. Электронно-библиотечная система Znanium: <http://znanium.com/>
7. Электронно-библиотечная система (ЭБС) BOOK.ru : <http://www.book.ru/>



8. Электронная библиотека диссертаций Российской Государственной библиотеки:  
<http://diss.rsl.ru/>

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

Для успешного освоения дисциплины используются следующие профессиональные пакеты программных средств:

Доступ к электронным библиотечным ресурсам НТБ РГУТиС

Microsoft Word

Microsoft Excel

Microsoft Power Point

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

Процесс изучения дисциплины предусматривает: контактную (работа на лекциях и практических занятиях) и самостоятельную (самоподготовка к практическим занятиям, защита докладов и выступления на конференциях) работу обучающихся.

В качестве основной методики обучения была выбрана методика, включающая – совокупность приемов, с помощью которых происходит целенаправленно организованный, планомерно и систематически осуществляемый процесс овладения знаниями, умениями и навыками.

В качестве основных форм организации учебного процесса по дисциплине «Банковское право» в предлагаемой методике обучения выступают лекционные и практические занятия (с использованием интерактивных технологий обучения), а так же самостоятельная работа обучающихся.

##### **Лекции.**

Классическая лекция. На лекциях излагаются темы дисциплины, предусмотренные рабочей программой, акцентируется внимание на наиболее принципиальных и сложных вопросах дисциплины, устанавливаются вопросы для самостоятельной проработки. Конспект лекций является базой при подготовке к практическим занятиям, к экзаменам, а также для самостоятельной научной деятельности.

Изложение лекционного материала рекомендуется проводить в мультимедийной форме (презентаций). Смысловая нагрузка лекции смещается в сторону от изложения теоретического материала к формированию мотивации самостоятельного обучения через постановку проблем обучения и показ путей решения профессиональных проблем в рамках той или иной темы. При этом основным методом ведения лекции является метод проблемного изложения материала.

##### **Практические занятия.**

Практическая работа заключается в выполнении студентами, под руководством преподавателя, комплекса учебных заданий направленных на усвоение научно-теоретических основ банковского права, приобретение практических навыков овладения методами практической работы с применением современных информационных и коммуникационных технологий. Выполнения практической работы студенты производят как в устном, так и в письменном виде, в виде презентаций и докладов.

Практическое занятие способствует более глубокому пониманию теоретического материала учебной дисциплины, а также развитию, формированию и становлению различных уровней составляющих профессиональной компетентности студентов.

При изучении дисциплины используются следующие виды практических занятий:



- работа в группах;
- решение ситуационных задач;
- решение тестовых заданий;
- защита доклада с его последующим обсуждением.

### Самостоятельная работа

Целью самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов является обучение навыкам работы с научно-теоретической, периодической, научно-технической литературой и технической документацией, необходимыми для углубленного изучения дисциплины «Банковское право», а также развитие у них устойчивых способностей к самостоятельному изучению и изложению полученной информации.

Основными задачами самостоятельной работы студентов являются:

- овладение фундаментальными знаниями;
- наработка профессиональных навыков;
- приобретение опыта творческой и исследовательской деятельности;
- развитие творческой инициативы, самостоятельности и ответственности студентов.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Банковское право» обеспечивает:

- закрепление знаний, полученных студентами в процессе лекционных и практических занятий;
- формирование навыков работы с периодической, научно-технической литературой и технической документацией;
- результаты выполнения самостоятельной работы обеспечивают формирование и развитие компетенций по приобретению студентами устойчивых знаний в предупреждения преступности и способности грамотно ориентироваться в действующем законодательстве Российской Федерации в области предупреждения преступности, а также применения различных психолого-социальных методик изучения личности преступника и детерминант преступности, как социального явления.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого студента.

### 10. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):

Учебные занятия по дисциплине «Банковское право» проводятся в следующих оборудованных учебных кабинетах, оснащенных соответствующим оборудованием и программным обеспечением:

Вид учебных занятий по дисциплине	Наименование оборудованных учебных кабинетов, объектов для проведения практических занятий с перечнем основного оборудования и программного обеспечения
Лекции	Материально-техническое обеспечение данной дисциплины включает в себя лекционную аудиторию (оборудованную видеопроекционным оборудованием для презентаций)
Практические занятия	Материально-техническое обеспечение данной дисциплины включает в себя помещение для проведения практических занятий (оборудованное учебной мебелью).
Самостоятельная работа студентов	Библиотека и Читальный зал ФГБОУ ВО «РГУТиС» ( <a href="http://biblio.rguts.ru/">http://biblio.rguts.ru/</a> ); компьютерный класс