

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)

Владикавказский филиал Финуниверситета

Кафедра «Общественные науки»

УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала

Т.А. Хубаев

« 30 » июня 2021 г.

Л.К. Бадова

Банковское право

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 Экономика, образовательная программа «Экономика и финансы»

(Государственные и муниципальные финансы)

(очная форма обучения)

Рекомендовано Ученым советом Владикавказского филиала

Финансового университета

(протокол от « 30 » 06 2021 г. № 38)

Одобрено на заседании кафедры «Общественные науки»

(протокол от « 16 » 06 2021 г. № 11)

Владикавказ 2021

СОДЕРЖАНИЕ

1	Наименование дисциплины	3
2	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3	Место дисциплины в структуре образовательной программы	6
4	Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	7
5.1	Содержание дисциплины	7
5.2	Учебно-тематический план	13
5.3	Содержание семинаров, практических занятий	15
6	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	19
6.1	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	19
6.2	Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)	23
7	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	28
7.1.	Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы	28
7.2	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	28
8	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	60
9	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	62
10	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	63
11	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	73
11.1	Комплект лицензионного программного обеспечения	73
11.2	Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы	73
11.3	Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации	73
12	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	74

1. Наименование дисциплины: «Банковское право».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания) соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
УК-5	Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	1. Использует знания о правовых нормах действующего законодательства, регулирующих отношения в различных сферах жизнедеятельности	Знать: основные правовые понятия, термины и дефиниции, нормативные акты, судебную практику и акты толкования права, используемые для правового регулирования деятельности в банковской сфере; правовые нормы действующего законодательства РФ, регулирующие отношения субъектов в банковской сфере Уметь: использовать для правового регулирования профессиональной деятельности нормативные акты, судебную практику и акты действующего законодательства, регулирующих отношения в банковской сфере
		2. Вырабатывает пути решения конкретной задачи, выбирая оптимальный способ ее реализации, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений	Знать: актуальные правовые нормы действующего законодательства, регулирующие отношения в различных сферах жизнедеятельности; способы выработки и пути решения конкретных задач профессиональной деятельности, основывая принимаемые решения нормами действующего законодательства, имеющимися ресурсами и ограничениями

			<p><i>Уметь:</i> применять полученные знания при решении ситуативных задач; анализировать нормы отечественного законодательства, необходимые для осуществления финансовой деятельности; на основе правовых норм действующего законодательства вырабатывать пути решения конкретной задачи профессиональной деятельности в строгом соответствии с действующим законодательством</p>
УК-14	Способность формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению, попыткам фальсификации истории и противодействовать им в профессиональной деятельности	1. Демонстрирует знание последствий коррупционных действий, экстремизма, терроризма, способов профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ним	<p><i>Знать:</i> правовые и организационные основы противодействия коррупционным действиям, экстремизму, терроризму; способы профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к проявлениям коррупционных действий, актов экстремизма и терроризма</p> <p><i>Уметь:</i> анализировать факторы, способствующие проявлениям коррупции, а также действий экстремистского и террористического характера; применять способы профилактики коррупции, экстремизма и терроризма; формулировать убедительное нетерпимое отношение к проявлениям коррупционных действий, актам экстремизма и терроризма в своей профессиональной деятельности</p>
		2. Демонстрирует знание российских духовно-нравственных ценностей, исторического опыта своей страны	<p><i>Знать:</i> способы научного анализа, отстаивания позиции в дискуссиях, спорах, обсуждениях и оценках тех или иных явлений современного общества; сущность и особенности исторического опыта формирования российских духовно-нравственных ценностей в сфере действия банковского законодательства</p>

			<p><i>Уметь:</i> анализировать, обобщать и применять приобретенные знания в профессиональной деятельности; анализировать исторический опыт своей страны; использовать в практической деятельности знание духовно-нравственных ценностей и опыт исторического развития России</p>
		<p>3. Дает оценку событиям и ситуациям, явлениям, оказывающим влияние на политику и общество с учетом исторического опыта своей страны и человечества в целом</p>	<p><i>Знать:</i> методы поиска актуальной информации о событиях и явлениях, оказывающих влияние на политику и общество, ее первичного анализа и систематизации; организационные и правовые основы противодействия попыткам фальсификации истории</p> <p><i>Уметь:</i> работать со значительными объемами правовой информации, превращать информацию в знание; использовать в практической деятельности организационные и правовые основы противодействия попыткам фальсификации истории; давать правовую оценку событиям и ситуациям, влияющим на политику и общество с учетом исторического опыта своей страны</p>

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «**Банковское право**» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (Б.1.2), профилю и циклу профиля (элективный) (Б. 1.2.2.), циклу профиля (элективный) (Б. 1.2.2.2.), модулю 1 «Правовые основы финансово-кредитной системы» (Б. 1.2.2.2.1) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, образовательная программа «Экономика и финансы» (Государственные и муниципальные финансы).

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Дисциплина изучается в 7 семестре.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 108 часов (3 зачетных единицы).

Вид промежуточной аттестации – зачет.

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа-Аудиторные занятия	34	34
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности

Теоретические подходы к пониманию банковского права. Банковское право, как самостоятельная отрасль права и отрасль российского законодательства. Предмет и метод правового регулирования банковского права. Банковская деятельность как основа предмета банковского права. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности построения системы банковского права на конституционном, законодательном и подзаконном уровне. Принципы разрешения коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность.

Банковская деятельность как предмет банковского права. Понятие и 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. Источники и принципы правового регулирования банковской деятельности. Гражданско-правовое и финансово-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации.

Тема 2. Правовой статус участников банковской системы

Банковская система Российской Федерации: уровни и структура. Двухуровневая банковская система как основа рынка банковских услуг. Правосубъектность кредитных организаций.

Конституционно-правовой статус Банка России как центрального банковского института государства. Характеристика правового статуса Центрального банка РФ (Банка России) как субъекта права. Подотчетность Центрального банка РФ (Банка России). Функции и основные направления деятельности Центрального банка РФ (Банка России).

Понятие и виды кредитных организаций. Особенности правового статуса и организационно-правовой формы кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации: отличительные черты и критерии классификации. Виды банков. Особенности правового статуса иностранных банков и банков с иностранными инвестициями. Банковские группы и

банковские холдинги: понятие и значение. Особенности создания и государственной регистрации кредитных организаций. Особенности эмиссии акций кредитными организациями. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий. Особенности реорганизации кредитных организаций. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия. Особенности ликвидации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Иные субъекты рынка банковских услуг и их правовой статус. Характеристика правового положения Агентства по страхованию вкладов и Фонда консолидации банковского сектора. Правовое регулирование микрофинансовой деятельности в Российской Федерации.

Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц

Понятие банковского вклада (депозита) в российском законодательстве. Гражданско-правовая характеристика договора банковского вклада и его виды. Существенные условия договора банковского вклада. Отличие банковских вкладов (депозитов) от иных способов привлечения кредитными организациями денежных средств. 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. Возможные способы обеспечения возврата вкладов (депозитов).

Страхование вкладов в Российской Федерации: история внедрения и последние изменения. Особенности и порядок осуществления страхового возмещения по обязательному страхованию вкладов. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц. Характеристика конструкции страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов и его функции в сфере страхования. Виды страховых случаев по страхованию вкладов. Страхование вкладов юридических лиц. Системы страхования вкладов в зарубежных государствах (США, ФРГ, Великобритания).

Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций

Понятие банковского кредитования. Основное отличие банковского кредитования от небанковского. Вторичные признаки понятия банковского кредитования. Принципы банковского кредитования в РФ. Способы банковского кредитования. Проектное финансирование: понятие и значение. Особенности осуществления межбанковского кредитования. Порядок принятия решений о выдаче кредита. Проверка платежеспособности и добропорядочности заемщика.

Правовое регулирование и виды расчетов в Российской Федерации. Договор банковского счета и порядок осуществления операций по счету. Расчеты наличными денежными средствами: правовое регулирование, порядок осуществления, ограничения. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц. Инкассация денежных средств: правовые и организационные аспекты.

Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах. Порядок исчисления. Соотношение с общим сроком безналичных расчетов. Определение момента исполнения обязательств плательщиками при безналичных расчетах. Определение момента исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах. Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований. Использование расчетных документов в электронном виде. Характеристика системы «Банк – клиент». Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.

Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт

Правовое регулирование и виды расчетов в Российской Федерации. Договор банковского счета и порядок осуществления операций по счету. Расчеты наличными денежными средствами: правовое регулирование, порядок осуществления, ограничения. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями. Понятие и формы безналичных расчетов. Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо и платежными требованиями. Расчеты чеками и платежными картами. Сущность банковских карт, их виды и основы

организации расчетов с банковскими картами. История развития банковских карт и платежных систем. Электронные денежные средства и их использование при осуществлении расчетов. Прямое дебетование как новый вид расчетов. Банкомат как элемент электронной системы платежей. Национальная платежная система и роль кредитных организаций в ее функционировании.

Тема 6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями

Правовая основа осуществления кредитными организациями операций с ценными бумагами. 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. Виды операций уполномоченных банков с внешними ценными бумагами и особенности их осуществления. Ввоз и вывоз внешних ценных бумаг через таможенную границу России. Особенности доверительного управления внешними ценными бумагами.

Пассивные операции уполномоченных банков в иностранной валюте. Виды и особенности правового режима счетов, по которым проводятся расчетные операции в иностранной валюте. Операции по купле-продаже иностранной валюты. Кредитование в иностранной валюте. Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты через границу России. Особенности доверительного управления иностранной валютой.

Понятие драгоценных металлов. Лицензирование операций кредитных организаций с драгоценными металлами. Виды операций кредитных организаций с драгоценными металлами. Виды и правовой режим счетов, открываемых кредитными организациями для осуществления операций с драгоценными металлами. Ввоз и вывоз драгоценных металлов и драгоценных камней через таможенную границу России. Понятие драгоценных камней. Виды операций кредитных организаций с драгоценными камнями и порядок их осуществления.

Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями

Валютные операции и их правовое регулирование в Российской Федерации. Источники и принципы правового регулирования осуществления валютного контроля. Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за поступлением 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. Полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в сфере валютного контроля. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение валютного законодательства.

Тема 8. Формы, методы и инструменты надзора и контроля в банковской сфере. Меры воздействия, применяемые Банком России

Правовое регулирование банковского регулирования в Российской Федерации и его виды. Банковское регулирование как финансово-правовая категория. Субъекты и принципы банковского регулирования. Банковское регулирование в широком и узком смысле: отличия в субъектом составе и применяемым регуляторным мерам. Нормативы банковской деятельности и порядок их расчета.

Банковский надзор и его правовые основы. Виды банковского надзора и его взаимосвязь с финансовым контролем и надзором. Порядок осуществления банковского надзора в РФ. Субъекты, объекты и основные направления банковского надзора. Формы банковского надзора. Пруденциальный надзор: понятие и инструменты. «Макропруденциальный» надзор. Резервы кредитных организаций. Обязательные нормативы кредитных организаций. Антимонопольный контроль в банковской сфере. Контроль за соблюдением кредитными организациями законодательства о рекламе. Контроль в сфере защиты прав потребителей.

Роль кредитных организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственность банков за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Руководитель кредитной организации и иные должностные лица как субъекты ответственности за нарушение банковского законодательства.

Понятие и виды ответственности за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности. Понятие и составы правонарушений в сфере банковской деятельности. Незаконная банковская деятельность и теневая банковская деятельность: соотношение понятий. Осуществление кредитной организацией запрещенных видов деятельности. Административная ответственность за нарушения банковского законодательства. Уголовная ответственность за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности. Осуществление банковской деятельности без лицензии.

5.2. Учебно-тематический план

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоёмкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.	Лекции	Семинары, практические занятия		
	Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности	14	4	2	2	10	Доклады, учебные презентации, фронтальный опрос- рефлексия, групповая дискуссия. Работа с нормативно- правовыми актами
	Тема 2. Правовой статус участников банковской системы	14	4	2	2	10	Доклады, учебные презентации, фронтальный опрос- рефлексия, групповая дискуссия. Работа с нормативно- правовыми актами
	Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц	13	4	2	2	9	Доклады, учебные презентации, фронтальный опрос- рефлексия, групповая дискуссия. Работа с нормативно- правовыми актами
	Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций	13	4	2	2	9	Доклады, учебные презентации, фронтальный опрос- рефлексия, групповая дискуссия. Работа с нормативно- правовыми актами

	Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт	13	4	2	2	9	Доклады, учебные презентации, фронтальный опрос-рефлексия, групповая дискуссия. Работа с нормативно-правовыми актами
	Тема 6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями	13	4	2	2	9	Доклады, учебные презентации, фронтальный опрос-рефлексия, групповая дискуссия. Работа с нормативно-правовыми актами
	Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями	13	4	2	2	9	Доклады, учебные презентации, фронтальный опрос-рефлексия, групповая дискуссия. Работа с нормативно-правовыми актами. Выполнение контрольной работы.
	Тема 8. Формы, методы и инструменты надзора и контроля в банковской сфере. Меры воздействия, применяемые Банком России	15	6	2	4	9	Доклады, учебные презентации, фронтальный опрос-рефлексия, групповая дискуссия. Работа с нормативно-правовыми актами. Подготовка к зачету.
	В целом по дисциплине	108	34	16	18	74	Согласно учебному плану: Контрольная работа.
	Итого в %	100	31,5	14,8	16,7	68,5	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности	<p><i>Вопросы для обсуждения</i></p> <p>Банковское право, как самостоятельная отрасль права и отрасль российского законодательства.</p> <p>Предмет и метод правового регулирования банковского права. Банковская деятельность как основа предмета банковского права.</p> <p>Особенности построения системы банковского права на конституционном, законодательном и подзаконном уровне.</p> <p>Банковская деятельность как предмет банковского права. Основная особенность банковской деятельности.</p> <p>Принципы правового регулирования банковской деятельности. Гражданско-правовое и финансово-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации.</p> <p>Источники и принципы правового регулирования банковской деятельности.</p> <p>Понятие и признаки банковской деятельности.</p> <p>Общая характеристика банковской системы РФ.</p> <p>Субъекты и объекты банковской деятельности.</p> <p>Структура и виды банковских отношений.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> (8.1-14; 9.1-8)</p>	<p>Дискуссия, доклады, учебные презентации, фронтальный опрос-рефлексия.</p>
Тема 2. Правовой статус участников банковской системы	<p><i>Вопросы для обсуждения</i></p> <p>Банковская система Российской Федерации: уровни и структура. Двухуровневая банковская система как основа рынка банковских услуг.</p> <p>Правосубъектность кредитных организаций.</p> <p>Конституционно-правовой статус Банка России как центрального банковского института государства.</p> <p>Характеристика правового статуса Центрального банка РФ (Банка России) как субъекта права.</p> <p>Понятие и виды кредитных организаций. Особенности правового статуса и организационно-правой формы кредитных организаций.</p> <p>Банки и небанковские кредитные организации: отличительные черты и критерии классификации.</p> <p>Иные субъекты рынка банковских услуг и их правовой статус.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> (8.1-14; 9.1-8)</p>	<p>Дискуссия, доклады, учебные презентации, фронтальный опрос-рефлексия.</p> <p>Аналитическая работа с нормативно-правовыми актами.</p>

<p>Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц</p>	<p><i>Вопросы для обсуждения</i> Понятие банковского вклада (депозита) в российском законодательстве. Гражданско-правовая характеристика договора банковского вклада и его виды. Существенные условия договора банковского вклада. Отличие банковских вкладов (депозитов) от иных способов привлечения кредитными организациями денежных средств. Виды банковских вкладов (депозитов). Лицензии Банка России, дающие право кредитным организациям на привлечение банковских вкладов (депозитов). Сущность договора банковского вклада (депозита), порядок его оформления. Особенности и порядок осуществления страхового возмещения по обязательному страхованию вкладов. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц. Характеристика конструкции страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов и его функции в сфере страхования. <i>Рекомендуемые источники:</i> (8.1-14; 9.1-8)</p>	<p>Дискуссия, доклады, учебные презентации, фронтальный опрос-рефлексия. Аналитическая работа с нормативно-правовыми актами.</p>
<p>Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций</p>	<p><i>Вопросы для обсуждения</i> Понятие банковского кредитования. Основное отличие банковского кредитования от небанковского. Принципы банковского кредитования в РФ. Способы банковского кредитования. Правовое регулирование и виды расчетов в Российской Федерации. Договор банковского счета и порядок осуществления Расчеты наличными денежными средствами: правовое регулирование, порядок осуществления, ограничения. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц. <i>Рекомендуемые источники:</i> (8.1-14; 9.1-8)</p>	<p>Дискуссия, доклады, учебные презентации, фронтальный опрос-рефлексия. Аналитическая работа с нормативно-правовыми актами.</p>
<p>Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт</p>	<p><i>Вопросы для обсуждения</i> Правовое регулирование и виды расчетов в Российской Федерации. Договор банковского счета и порядок осуществления операций по счету. Расчеты наличными денежными средствами: правовое регулирование, порядок осуществления, ограничения. Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями. Понятие и формы безналичных расчетов. Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами.</p>	<p>Дискуссия, доклады, учебные презентации, фронтальный опрос-рефлексия. Аналитическая работа с нормативно-правовыми актами.</p>

	<p>Сущность банковских карт, их виды и основы организации расчетов с банковскими картами. История развития банковских карт и платежных систем. Банкомат как элемент электронной системы платежей. Электронные денежные средства и их использование при осуществлении расчетов. Национальная платежная система и роль кредитных организаций в ее функционировании.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> (8.1-14; 9.1-8)</p>	
<p>Тема 6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями</p>	<p><i>Вопросы для обсуждения</i> Правовая основа осуществления кредитными организациями операций с ценными бумагами. Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций. Виды и особенности правового режима счетов, по которым проводятся расчетные операции в иностранной валюте. Понятие драгоценных металлов. Лицензирование операций кредитных организаций с драгоценными металлами. Виды операций кредитных организаций с драгоценными металлами. Виды и правовой режим счетов, открываемых кредитными организациями для осуществления операций с драгоценными металлами.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> (8.1-14; 9.1-8)</p>	<p>Дискуссия, доклады, учебные презентации, фронтальный опрос-рефлексия. Аналитическая работа с нормативно-правовыми актами.</p>
<p>Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями</p>	<p><i>Вопросы для обсуждения</i> Валютные операции и их правовое регулирование в Российской Федерации. Источники и принципы правового регулирования осуществления валютного контроля. Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за поступлением в Россию выручки от экспорта товаров. Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за обоснованностью платежей за импортируемые товары. Место Центрального банка РФ (Банка России) в системе валютного контроля. Полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в сфере валютного контроля. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение валютного законодательства.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> (8.1-14; 9.1-8)</p>	<p>Дискуссия, доклады, учебные презентации, фронтальный опрос-рефлексия. Аналитическая работа с нормативно-правовыми актами.</p>

<p>Тема 8. Формы, методы и инструменты надзора и контроля в банковской сфере. Меры воздействия, применяемые Банком России</p>	<p><i>Вопросы для обсуждения</i></p> <p>Правовое регулирование банковского регулирования в Российской Федерации и его виды. Банковское регулирование как финансово-правовая категория. Субъекты и принципы банковского регулирования. Банковское регулирование в широком и узком смысле: отличия в субъектом составе и применяемым регуляторным мерам. Нормативы банковской деятельности и порядок их расчета. Банковский надзор и его правовые основы. Виды банковского надзора и его взаимосвязь с финансовым контролем и надзором. Порядок осуществления банковского надзора в РФ. Субъекты, объекты и основные направления банковского надзора. Понятие, состав и виды ответственности за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности. Роль кредитных организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственность банков за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Финансовые махинации кредитных организаций. Осуществление кредитной организацией запрещенных видов деятельности. Административная ответственность за нарушения банковского законодательства. Уголовная ответственность за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности. Осуществление банковской деятельности без лицензии.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> (8.1-14; 9.1-8)</p>	<p>Дискуссия, доклады, учебные презентации, фронтальный опрос-рефлексия. Аналитическая работа с нормативно-правовыми актами.</p>
---	---	--

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

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное усвоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности	Банковская деятельность как предмет банковского права. Понятие и признаки банковской деятельности. Основная особенность банковской деятельности. Общая характеристика банковской системы РФ. Субъекты и объекты банковской деятельности. Структура и виды банковских отношений. Виды банковских операций и сделок. Источники и принципы правового регулирования банковской деятельности. Гражданско-правовое и финансово-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации.	Аннотирование книг, статей, СМИ, интернета. Выполнение домашних заданий к конкретному занятию. Аналитическая работа с нормативно-правовыми актами. Подбор материала, написание докладов и подготовка презентаций.
Тема 2. Правовой статус участников банковской системы	Банки и небанковские кредитные организации: отличительные черты и критерии классификации. Особенности правового статуса иностранных банков и банков с иностранными инвестициями. Банковские группы и банковские холдинги: понятие и значение. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий. Особенности реорганизации кредитных организаций. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия. Особенности ликвидации кредитных организаций.	Аннотирование книг, статей, СМИ, интернета. Выполнение домашних заданий к конкретному занятию. Аналитическая работа с нормативно-правовыми актами. Подбор материала, написание докладов и подготовка презентаций.

<p>Тема 3.</p> <p>Банковские вклады (депозиты).</p> <p>Страхование вкладов физических лиц</p>	<p>Страхование вкладов в Российской Федерации: история внедрения и последние изменения.</p> <p>Виды страховых случаев по страхованию вкладов.</p> <p>Особенности и порядок осуществления страхового возмещения по обязательному страхованию вкладов.</p> <p>Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц.</p> <p>Характеристика конструкции страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.</p> <p>Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов и его функции в сфере страхования.</p> <p>Системы страхования вкладов в зарубежных государствах (США, ФРГ, Великобритания).</p>	<p>Аннотирование книг, статей, СМИ, интернета. Выполнение домашних заданий к конкретному занятию. Аналитическая работа с нормативно-правовыми актами. Подбор материала, написание докладов и подготовка презентаций.</p>
<p>Тема 4.</p> <p>Банковское кредитование.</p> <p>Расчетные операции кредитных организаций</p>	<p>Правовое регулирование и виды расчетов в Российской Федерации.</p> <p>Договор банковского счета и порядок осуществления операций по счету.</p> <p>Расчеты наличными денежными средствами: правовое регулирование, порядок осуществления, ограничения.</p> <p>Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.</p> <p>Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.</p>	<p>Аннотирование книг, статей, СМИ, интернета. Выполнение домашних заданий к конкретному занятию. Аналитическая работа с нормативно-правовыми актами. Подбор материала, написание докладов и подготовка презентаций.</p>

<p>Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт</p>	<p>Понятие и формы безналичных расчетов. Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо и платежными требованиями. Расчеты чеками и платежными картами. Сущность банковских карт, их виды и основы организации расчетов с банковскими картами. История развития банковских карт и платежных систем. Электронные денежные средства и их использование при осуществлении расчетов. Банкомат как элемент электронной системы платежей. Национальная платежная система и роль кредитных организаций в ее функционировании.</p>	<p>Аннотирование книг, статей, СМИ, интернета. Выполнение домашних заданий к конкретному занятию. Аналитическая работа с нормативно-правовыми актами. Подбор материала, написание докладов и подготовка презентаций.</p>
<p>Тема 6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями</p>	<p>Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями. Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций. Виды операций уполномоченных банков с внешними ценными бумагами и особенности их осуществления. Операции по купле-продаже иностранной валюты. Виды операций кредитных организаций с драгоценными металлами. Виды и правовой режим счетов, открываемых кредитными организациями для осуществления операций с драгоценными металлами. Виды операций кредитных организаций с драгоценными камнями и порядок их осуществления.</p>	<p>Аннотирование книг, статей, СМИ, интернета. Выполнение домашних заданий к конкретному занятию. Подбор материала, написание докладов и подготовка презентаций. Аналитическая работа с нормативно-правовыми актами.</p>

<p>Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями</p>	<p>Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за поступлением 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. Полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в сфере валютного контроля. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение валютного законодательства.</p>	<p>Аннотирование книг, статей, СМИ, интернета. Выполнение домашних заданий к конкретному занятию. Аналитическая работа с нормативно- правовыми актами. Подбор материала, написание докладов и подготовка презентаций. Выполнение контрольной работы.</p>
<p>Тема 8. Формы, методы и инструменты надзора и контроля в банковской сфере. Меры воздействия, применяемые Банком России</p>	<p>Банковский надзор и его правовые основы. Виды банковского надзора и его взаимосвязь с финансовым контролем и надзором. Порядок осуществления банковского надзора в РФ. Субъекты, объекты и основные направления банковского надзора. Формы банковского надзора. Роль кредитных организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственность банков за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Руководитель кредитной организации и иные должностные лица как субъекты ответственности за нарушение банковского законодательства.</p>	<p>Аннотирование книг, статей, СМИ, интернета. Выполнение домашних заданий к конкретному занятию. Аналитическая работа с нормативно- правовыми актами. Подбор материала, написание докладов и подготовка презентаций. Подготовка к зачету.</p>

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

*Примерная тематика для выполнения контрольной работы
(УК-5, УК-14)*

1. Понятие, предмет и место банковского права в системе российского права
2. Система источников банковского права
3. Понятие, предмет и природа международного банковского права
4. Публично-правовые аспекты правового регулирования банковской деятельности Финансово-правовая природа банковского регулирования и надзора
5. Появление банков и становление современной банковской системы
6. Понятие и структура банковской системы России
7. Виды кредитных организаций в России
8. Правовой статус иностранных банков и их филиалов в России. Правовой режим иностранных инвестиций в банковский сектор России
9. Публично-правовое регулирование банковских групп и банковских холдингов
10. Финансово-правовой статус Банка России
11. Публично-правовой режим операций и сделок Банка России
12. Публично-правовой режим создания кредитных организаций
13. Правовые проблемы разграничения банковской и иной деятельности кредитных организаций
14. Публично-правовой режим банковского вклада. Публично-правовой режим банковского счета
15. Публично-правовой режим банковского кредитования. Правовая природа деятельности микрофинансовых организаций
16. Публично-правовой режим переводов денежных средств
17. Публично-правовой режим операций кредитных организаций с ценными бумагами. Публично-правовой режим деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг
18. Валютно-правовой статус кредитных организаций
19. Публично-правовой режим осуществления кредитными организациями операций с драгоценными металлами
20. Публично-правовые функции кредитных организаций в сфере налогообложения
21. Публично-правовые функции кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
22. Правовой статус уполномоченных банков
23. Публично-правовое регулирование банковских рисков

24. Финансово-правовые основы банковского регулирования и надзора
25. Финансово-правовая природа системы страхования вкладов
26. Публично-правовое значение деятельности по предупреждению банкротства кредитных организаций
27. Публично-правовое регулирование дистанционного банковского обслуживания
28. Правовая природа внутреннего контроля в кредитной организации
29. Финансово-правовая природа банковского надзора
30. Финансово-правовой статус Агентства по страхованию вкладов
31. Правовая природа кредитных историй
32. Субъекты, объекты и основные направления банковского надзора
33. Правовое регулирование денежной системы
34. Правовое регулирование денежного обращения
35. Правовое регулирование осуществления эмиссии
36. Правовые основы наличного и безналичного денежного обращения
37. Правовые основы безналичных расчетов, их виды, правовой статус субъектов национальной платежной системы
38. Правовое регулирование функционирования платежных (расчетных) систем
39. Правовое положение участников платежных (расчетных) систем
40. Контроль за соблюдением платежной (расчетной) дисциплины и ответственность за ее нарушение
41. Правовое регулирование банковской электронной системы платежей (БЭСП Банка России) в системе кассового исполнения бюджета
42. Финансово-правовая характеристика валютных правоотношений
43. Виды нарушений валютного законодательства. Ответственность за нарушение валютного законодательства
44. Понятие и виды юридической ответственности в сфере финансов
45. Кредитные организации в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
46. Ответственность банков за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
47. Виды ответственности за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности
48. Незаконная банковская деятельность и теневая банковская деятельность: соотношение понятий
49. Административная ответственность за нарушения банковского законодательства
50. Уголовная ответственность за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности

*Примерные ситуационные задания для
группового обсуждения и принятия решения
(УК-5, УК-14)*

Задание.

В арбитражный суд обратился кредитор с заявлением о признании несостоятельным его должника. После возбуждения производства по делу о несостоятельности (банкротстве) с аналогичным заявлением обратился другой кредитор этого должника. Арбитражный суд отказал второму кредитору в принятии его заявления, поскольку производство по делу о несостоятельности соответствующего должника уже возбуждено. Данному кредитору было разъяснено его право, обратиться в арбитражный суд с заявлением, об участии в деле в качестве кредитора.

- 1. Каким нормативным актом регулируются данные правоотношений?*
- 2. Кто может обратиться в суд о признании несостоятельным (банкротом) должника?*
- 3. Укажите нормы АПК РФ, на основании которых арбитражный суд отказал в принятии заявления?*
- 4. Дайте оценку правомерности действиям арбитражного суда?*

Задание.

Подготовьте первичную экспертизу любого нормативного правового акта по выбору (федерального закона, закона субъекта РФ, постановления правительства РФ или РСО-Алания, нормативного правового акта органа местного самоуправления). Попытайтесь выявить коррупциогенные факторы в документе.

Задание.

Подготовьте первичный проект мер по предотвращению коррупции и урегулированию конфликта интересов в компании.

Задание.

Российская Федерация предоставила государственную гарантию Орловской области на получение кредита в банке для покрытия дефицита бюджета. Орловская область не смогла возратить полученный кредит в срок.

Какие гражданско-правовые и финансово-правовые последствия наступят в этом случае?

Задание.

1. При создании АКБ «Денис» на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) ему был определен уставной капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк «Денис» выполнил резервное требование неполностью, сославшись на то, что для некоторых банков данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с банка «Денис» недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров АКБ «Денис» обжаловал действия Банка России в Высший Арбитражный Суд РФ. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

2. При проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности государственного унитарного предприятия «Нижнетагильский автозавод» органом Федерального Казначейства РФ было вскрыто нецелевое использование предприятием средств федерального бюджета, представленных на приобретение новой технологической линии, но израсходованных на приобретение квартир работникам автозавода. К предприятию были применены финансово-правовые санкции – взыскан штраф в размере тройной действующей учетной ставки ЦБ РФ.

Соответствует ли действующему бюджетному законодательству наложенное взыскание?

Задание.

Сотрудник налоговой инспекции Мурзин приостановил операции ООО «Маяк» по счетам в банке в течение 1 квартала в связи с непредставлением документов, необходимых для начисления суммы налогов. Однако по просьбе ООО «Маяк» банк «Вымпел» в марте провел ряд расчетных операций. Руководитель районной налоговой инспекции Петрова оштрафовала председателя ООО, его главного бухгалтера, управляющего банком - каждого на сумму 20тыс. руб.

Дайте юридический анализ ситуации.

Задание.

Финансово-правовые последствия использования незаконных схем решения финансово-экономических проблем («откатов») в России.

Задание. Банк дополнительно эмитировал 10 000 обыкновенных акций номиналом 100 рублей и разместил их на рынке по цене 110 рублей. Одновременно была произведена эмиссия 1000 привилегированных акций номиналом 200 рублей, размещение которых произведено по цене 220 рублей. Привилегированные акции являются конвертируемыми в обыкновенные.

Правомерны ли действия банка? Обоснуйте свое мнение, опираясь на конкретные статьи российского законодательства. Определите суммарный эмиссионный доход банка.

Задание. Центральный банк РФ отозвал с 15 августа 2011 г лицензию на осуществление банковских операций у Акционерного коммерческого банка «Первый капитал» и назначил в нем временную администрацию. Лицензия отозвана приказом ЦБ РФ в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов ЦБ РФ; неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, снижением в течение трех месяцев подряд размера собственных средств /капитала/ ниже 180 млн. руб. и отсутствием в Банке России ходатайства кредитной организации об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации. Также учитывалось неоднократное применение к коммерческому банку в течение одного года мер, предусмотренных федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Полномочия исполнительных органов банка приостановлены. Обучающаяся Сидорова, оценивая действия ЦБ РФ, признала их незаконными, поскольку для отзыва лицензии не было достаточных оснований, а сам отзыв производится по ходатайству ЦБ РФ в судебном порядке.

Проанализируйте ситуацию и позицию обучающегося. Подтвердите свой ответ ссылками на нормы действующего законодательства. Какие меры Банк России вправе применять к кредитным организациям в соответствии с федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»?

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры «**Общественные науки**».

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

7.1. Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы

Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

*Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету
(УК-5, УК-14)*

Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности

1. Банковское право, как самостоятельная отрасль права и отрасль российского законодательства
2. Предмет и метод правового регулирования банковского права
3. Банковская деятельность как основа предмета банковского права
4. Принципы правового регулирования банковской деятельности
5. Особенности построения системы банковского права на конституционном, законодательном и подзаконном уровне
6. Принципы разрешения коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность
7. Банковская деятельность как предмет банковского права
8. Понятие и признаки банковской деятельности согласно российскому законодательству
9. Общая характеристика банковской системы РФ
10. Субъекты и объекты банковской деятельности
11. Структура и виды банковских отношений
12. Банковские операции и банковские сделки. Виды банковских операций и сделок

13. Источники и принципы правового регулирования банковской деятельности
14. Гражданско-правовое и финансово-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации

Тема 2. Правовой статус участников банковской системы

15. Банковская система Российской Федерации: уровни и структура
16. Двухуровневая банковская система как основа рынка банковских услуг
17. Правосубъектность кредитных организаций
18. Конституционно-правовой статус Банка России как центрального банковского института государства
19. Характеристика правового статуса Центрального банка РФ (Банка России) как субъекта права
20. Подотчетность Центрального банка РФ (Банка России)
21. Функции и основные направления деятельности Центрального банка РФ (Банка России)
22. Особенности правового статуса и организационно-правовой формы кредитных организаций
23. Банки и небанковские кредитные организации: отличительные черты и критерии классификации
24. Особенности правового статуса иностранных банков и банков с иностранными инвестициями
25. Банковские группы и банковские холдинги: понятие и значение
26. Особенности создания и государственной регистрации кредитных организаций
27. Особенности эмиссии акций кредитными организациями
28. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий
29. Особенности реорганизации кредитных организаций
30. Правовая основа отзыва лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия
31. Правовая основа и особенности ликвидации кредитных организаций
32. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций
33. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций
34. Иные субъекты рынка банковских услуг и их правовой статус
35. Характеристика правового положения Агентства по страхованию вкладов и Фонда консолидации банковского сектора
36. Правовое регулирование микрофинансовой деятельности в Российской Федерации

Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц

37. Понятие банковского вклада (депозита) в российском законодательстве
38. Гражданско-правовая характеристика договора банковского вклада и его виды
39. Виды банковских вкладов (депозитов) и их правовая основа
40. Отличие банковских вкладов (депозитов) от иных способов привлечения кредитными организациями денежных средств
41. 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»
42. Лицензии Банка России, дающие право кредитным организациям на привлечение банковских вкладов (депозитов)
43. Правовая основа и сущность договора банковского вклада (депозита), порядок его оформления
44. Правовая основа обеспечения возврата вкладов (депозитов)
45. Правовая основа страхования вкладов в Российской Федерации: история внедрения и последние изменения
46. Правовая основа, особенности и порядок осуществления страхового возмещения по обязательному страхованию вкладов
47. Правовая основа и порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц
48. Характеристика конструкции страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
49. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов и его функции в сфере страхования
50. Системы страхования вкладов в США
51. Системы страхования вкладов в ФРГ
52. Системы страхования вкладов в Великобритании

Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций

53. Понятие и правовая основа банковского кредитования
54. Основное отличие банковского кредитования от небанковского
55. Вторичные признаки понятия банковского кредитования
56. Правовая основа и принципы банковского кредитования в РФ
57. Способы банковского кредитования и их правовая основа
58. Правовое регулирование и виды расчетов в Российской Федерации
59. Договор банковского счета и порядок осуществления операций по счету
60. Расчеты наличными денежными средствами: правовое регулирование, порядок осуществления, ограничения
61. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц
62. Инкассация денежных средств: правовые и организационные аспекты

- 63.Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах
- 64.Обязательства плательщиков при безналичных расчетах
- 65.Обязательства кредитных организаций при безналичных расчетах
- 66.Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц

Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт

- 67.Правовое регулирование и виды расчетов в Российской Федерации
- 68.Договор банковского счета и порядок осуществления операций по счету
- 69.Расчеты наличными денежными средствами: правовое регулирование, порядок осуществления, ограничения
- 70.Кассовое обслуживание физических и юридических лиц
- 71.Понятие, формы и правовая основа безналичных расчетов
- 72.Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами
- 73.Сущность банковских карт, их виды и основы организации расчетов с банковскими картами
- 74.Электронные денежные средства и их использование при осуществлении расчетов
- 75.Национальная платежная система и роль кредитных организаций в ее функционировании

Тема 6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями

- 76.Правовая основа осуществления кредитными организациями операций с ценными бумагами
- 77.Правовая основа привлечения кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг
- 78.Порядок и правовая основа выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей
- 79.Правовая основа кредитных операций с ценными бумагами
- 80.Особенности залога отдельных видов ценных бумаг
- 81.Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций
- 82.Виды операций уполномоченных банков с внешними ценными бумагами и особенности их осуществления
- 83.Виды и особенности правового режима счетов, по которым проводятся расчетные операции в иностранной валюте
- 84.Операции по купле-продаже иностранной валюты
- 85.Понятие драгоценных металлов. Лицензирование операций кредитных организаций с драгоценными металлами
- 86.Виды и правовой режим счетов, открываемых кредитными организациями для осуществления операций с драгоценными металлами
- 87.Понятие драгоценных камней. Виды операций кредитных организаций с драгоценными камнями и порядок их осуществления

Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями

- 88. Валютные операции и их правовое регулирование в Российской Федерации
- 89. Источники и принципы правового регулирования осуществления валютного контроля
- 90. Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за поступлением в Россию выручки от экспорта товаров
- 91. Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за обоснованностью платежей за импортируемые товары
- 92. Место Центрального банка РФ (Банка России) в системе валютного контроля. Полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в сфере валютного контроля
- 93. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение валютного законодательства

Тема 8. Формы, методы и инструменты надзора и контроля в банковской сфере. Меры воздействия, применяемые Банком России

- 94. Правовые основы банковского регулирования в Российской Федерации и его виды
- 95. Банковское регулирование как финансово-правовая категория
- 96. Субъекты и принципы банковского регулирования
- 97. Банковское регулирование в широком и узком смысле: отличия в субъектом составе и применяемым регуляторным мерам
- 98. Нормативы банковской деятельности и порядок их расчета
- 99. Банковский надзор и его правовые основы. Виды банковского надзора и его взаимосвязь с финансовым контролем и надзором
- 100. Порядок осуществления банковского надзора в РФ
- 101. Субъекты, объекты и основные направления банковского надзора
- 102. Формы банковского надзора
- 103. Контроль за соблюдением кредитными организациями прав потребителей
- 104. Роль кредитных организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- 105. Ответственность банков за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
- 106. Руководитель кредитной организации и иные должностные лица как субъекты ответственности за нарушение банковского законодательства
- 107. Понятие и виды ответственности за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности
- 108. Понятие и составы правонарушений в сфере банковской деятельности

109. Незаконная банковская деятельность и теневая банковская деятельность: соотношение понятий
110. Административная ответственность за нарушения банковского законодательства
111. Уголовная ответственность за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности
112. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
113. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок выплаты возмещения по вкладам
114. Защиты прав потребителей в банковской сфере. Виды мер воздействия, применяемых к кредитным организациям
115. Требования по защите информации при осуществлении банковской деятельности

*Примеры тестовых заданий для текущего контроля успеваемости
(УК-5, УК-14)*

1. Банковское право это:

- А) институт финансового права;
- Б) самостоятельная отрасль российского права;
- В) комплексная отрасль российского права.

2. Что из ниже перечисленного НЕ является источником банковского права:

- А) локальные акты кредитных организаций
- Б) Постановлениях Пленума Высшего арбитражного суда РФ
- В) обычаи делового оборота

3. Какое построение имеет банковская система РФ в настоящее время:

- А) одноуровневое
- Б) двухуровневое
- В) трехуровневое

4. Центральный банк РФ (Банк России) не является:

- А) органом государственной власти
- Б) главным банком банковской системы Российской Федерации
- В) федеральным органом исполнительной власти
- Г) юридическим лицом

5. Целями деятельности Банка России не являются:

- А) защита и обеспечение устойчивости рубля
- Б) получение прибыли
- В) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации
- Г) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы

6. Уставной капитал Банка России составляет:

- А) 3 млн. рублей
- Б) 3 млрд. рублей
- В) 3 трлн. Рублей

7. Какую функцию Банк России осуществляет независимо от других органов государственной власти:

- А) защиту и обеспечение устойчивости рубля
- Б) единую государственную денежно-кредитную политику
- В) все возложенные на него функции

8. Счетная палата Российской Федерации проверяет финансово-хозяйственную деятельность Банка России:

- А) по собственной инициативе
- Б) по решению Государственной Думы
- В) по решению Государственной Думы, но только на основании предложения Национального банковского совета
- Г) по ходатайству самого Банка России

9. В каких из названных форм не издаются нормативные акты Банка России:

- А) указания Банка России
- Б) положения Банка России
- В) инструкция Банка России
- Г) постановление Банка России

10. В банковскую систему Российской Федерации не входят:

- А) небанковские кредитные организации
- Б) филиалы и представительства иностранных банков
- В) банковская группа и банковский холдинг

11. Минимальный размер уставного капитала при регистрации в сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро устанавливается:

- А) для банковской кредитной организации
- Б) для небанковской кредитной организации
- В) для Банка России

12. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:

- А) на срок до 10 лет
- Б) на срок до 50 лет
- В) без ограничения сроков ее действия

13. Меры, применяемые Банком России в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, установлены:

- А) Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- Б) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»
- В) иными федеральными законами

14. Исключительное право осуществлять в совокупности такие банковские операции как: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности и платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, принадлежит:

- А) любой кредитной организации
- Б) Банку России
- В) любому российскому банку

15. Правовое регулирование банковской деятельности не осуществляется:

- А) Конституцией Российской Федерации
- Б) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами
- В) нормативными актами Банка России
- Г) Постановлениями Правительства РФ и актами Минфина России

16. Эмиссия облигаций Банка России осуществляется на основании решения, принятого:

- А) Советом директоров Банка России
- Б) Национального банковского Совета
- В) председателя Банка России

17. Участие в системе страхования вкладов физических лиц по Федеральному закону от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»:

- А) обязательно для всех банков
- Б) обязательно для всех кредитных организаций
- В) не обязательно ни для кого

18. Какие счета банк открывает физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой:

- А) расчетные счета
- Б) корреспондентские счета
- В) депозитные счета
- Г) текущие счета

19. Сдача наличных денег предприятиями г. Томска в обслуживающие учреждения банков осуществляется:

- А) ежедневно в день поступления наличных денег в кассы предприятий
- Б) на следующий день
- В) один раз в неделю

20. РКЦ как структурное подразделение банка России, действующее в составе территориального учреждения Банка России, не включает в себя:

- А) головной расчетно-кассовый центр;
- Б) межрайонный расчетно-кассовый центр;
- В) районный расчетно-кассовый центр.

21. Банк России не является администратором поступлений в бюджет от кредитных организаций, по каким доходам:

- А) денежных взысканий (штрафов)
- Б) государственной пошлины
- В) налогов

22. Кредитной организации запрещено заниматься:

- А) производственной, торговой и страховой деятельностью
- Б) привлечением во вклады и размещением драгоценных металлов
- В) выдачей банковских гарантий

23. В какой валюте осуществляются банковские операции:

- А) только в рублях
- Б) иностранной валюте
- В) в рублях и иностранной валюте при наличии лицензии

24. Общая численность Национального Банковского Совета:

- А) не более 15 человек
- Б) не менее 15 человек
- В) 15 человек

25. Кто представляет кандидатуру Председателя Банка России?

- А) Государственная Дума РФ
- Б) Президент РФ
- В) Совет Директоров Банка России

26. Кто представляет кандидатуру Председателя Банка России?

- А) Государственная Дума РФ
- Б) Президент РФ
- В) Совет Директоров Банка России

27. Выберите правильное утверждение, Члены Совета директоров:

- А) могут быть депутатами Государственной Думы
- Б) не могут утверждать годовой отчет Банка России
- В) могут назначать главного аудитора Банка России

28. На какой срок назначается Председатель Банка России?

- А) 2 года
- Б) 4 года
- В) 5 лет

29. К функциям Национального Банковского Совета не относится:

- А) рассмотрение концепции совершенствования банковской системы РФ
- Б) осуществление экспертизы проектов законодательных актов в области банковского отдела
- В) установление формы и размера оплаты труда Председателю Банка России

30. Заседание Национального Банковского Совета проводится:

- А) один раз в полгода
- Б) не реже одного раза в 3 месяца
- В) 2 раза в месяц

31. Кем осуществляется создание, реорганизация, ликвидация РКЦ?

- А) Председателем Национального Совета
- Б) Советом директоров
- В) Президент РФ

32. Территориальные учреждения Центрального Банка РФ:

- А) не являются юридическими лицами
- Б) являются юридические лица
- В) верны оба варианта

33. Центральные банки республик являются:

- А) территориальными учреждениями Банка России
- Б) полевыми учреждениями
- В) расчетно-кассовыми центрами

34. Чем руководствуются в своей деятельности Полевые учреждения Банка России?

- А) воинскими уставами
- Б) Положением о полевых учреждениях Банка России, утвержденным совместно Центральным Банком РФ и Министерством обороны РФ
- В) верны оба варианта

35. Полевые учреждения Центрального Банка РФ предназначены для банковского обслуживания:

- А) воинских частей
- Б) учреждений и организаций Министерства обороны РФ
- В) верны оба варианта

36. Составляющими банковскую систему России являются:

А) Банк России; коммерческие банки; ассоциации и холдинги с участием коммерческих банков; иностранные банки и их филиалы; клиринговые учреждения, ломбарды, потребительские кооперативы взаимного кредитования, факторинговые и лизинговые компании

Б) Банк России; коммерческие банки; ассоциации и холдинги с участием коммерческих банков; иностранные банки и их филиалы, факторинговые и лизинговые компании

В) Банк России; коммерческие банки; ассоциации и холдинги с участием коммерческих банков; клиринговые учреждения, филиалы иностранных банков

37. 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

39. Структурными подразделениями Банка России являются:

- А) Высшие учебные заведения ЦБ РФ
- Б) Национальный банковский совет
- В) Национальные банки

40. Представительство кредитной организации:

- А) Не имеет права осуществлять банковские операции
- Б) Имеет право осуществлять отдельные банковские операции от имени кредитной организации, если они предусмотрены положениями кредитной организации, создавшей представительство
- В) Осуществляет те же банковские операции, что и создавшая его кредитная организация

41. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права:

- А) нет, не являются
- Б) являются, если они не противоречат действующему законодательству
- В) да, являются

42. К какому понятию относится данное определение: «Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции»:

- А) Банк
- Б) Небанковская кредитная организация
- В) Иностранный банк

43. Банк как кредитная организация имеет исключительное право на следующие банковские операции:

А) Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах

Б) Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

В) Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц

44. Отличие банка от небанковской кредитной организации (НКО) в том, что:

А) Банк и НКО регистрируются и лицензируются различными государственными органами

Б) НКО не вправе совершать следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

В) Все вышеназванное

45. В каком нормативно-правовом акте определены основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций:

А) ФЗ РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)»

Б) Закон РФ «О банках и банковской деятельности»

В) ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»

46. В соответствии с Конституцией РФ основной целью деятельности Банка России является:

А) развитие и укрепление банковской системы РФ

Б) осуществление эффективного управления золотовалютными резервами

В) разработка единой государственной денежно-кредитной политики

47. Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства:

А) Не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета

Б) Немедленно, согласно поступившему в банк соответствующему платежному документу, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета

В) Не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иной срок не предусмотрен внутренним нормативным актом соответствующего банка или договором банковского счета

48. Пластиковая карточка на протяжении всего срока действия является собственностью:

А) Банка-эмитента карточки

Б) Владельца карточки

В) Банка-эквайера

49. Пластиковая карточка, как правило, предоставляет своему владельцу возможность:

А) Безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных денежных средств в банковских автоматах (банкоматах)

Б) Безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных денежных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах)

В) Получения наличных денежных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах)

50. В соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» максимальная сумма возмещения равна:

А) 100 тыс. руб.

Б) 1 млн. руб.

В) 700 тыс. руб.

51. Какой валютный режим действует на территории РФ:

А) свободно конвертируемой валюты

Б) валютных ограничений;

В) государственной монополии

52. Что не относится к принципам валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации:

- А) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования
- Б) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов
- В) снижение объемов денежной массы и обеспечение ликвидности

53. Выражение цены единицы одной валюты в денежных единицах других стран:

- А) валютная политика
- Б) учетная политика
- В) валютный курс

54. Упорядоченная система сбора, регистрации, обобщения информации в денежном выражении обо всех хозяйственных операциях и ее документальном учете:

- А) бухгалтерский учет
- Б) баланс
- В) финансовая отчетность

55. Основным принципом совершенствования системы банковского регулирования и надзора является:

- А) внедрение международных стандартов регулирования и надзора
- Б) совершенствование банковского законодательства
- В) формирование нормативной базы надзорной практики

*Примеры типовых ситуационных задач
для текущего контроля успеваемости
(УК-5, УК-14)*

Задача. Гражданин С. хотел заключить договор банковского счета с банком ОВК. Банк отказал ему в этом, аргументируя свой отказ отсутствием у него возможности принять на банковское обслуживание. Гражданин С., считая этот отказ необоснованным, предъявил ему требования и высказал о своем намерении обратиться в суд.

Правомерны ли действия гражданина С., удовлетворит ли его требование суд?

Задача. Гражданин В. заключил договор банковского счета с банком. Банк произвел зачисление на счет клиента денежных средств через 4 дня после поступления в банк соответствующего платежного документа. Клиент, придя в банк, обнаружил, что на его счете не имеется денежных средств, и предъявил претензию к банку.

Правомерны ли его действия и обязан ли банк предоставить ему денежные средства?

Задача. Гражданин З. заключил договор банковского счета с банком. Ссылаясь на временное отсутствие денежных средств, банк воспользовался денежными средствами, находящимися на счете клиента. Когда гражданин З. обратился в банк для того, чтобы снять деньги со счета, их там не оказалось.

Должен ли банк уплатить проценты под эту денежную сумму?

Задача. Гражданин У. заключил договор банковского счета с банком. Когда клиент обратился в банк с намерением осуществить денежный перевод, банк отказал ему в этой операции, ссылаясь на временное отсутствие у него денежных средств.

Правомерны ли действия банка?

Задача. Гражданин М. заключил договор банковского счета с банком. По истечении 1 года обнаружилось, что клиент не совершал никаких операций по своим счетам.

Имеет ли право банк расторгнуть договор банковского счета?

Задача. При заключении договора банковского вклада Бруновым с коммерческим банком его оператор отказался удостоверить доверенность последнего на получение этого вклада и посоветовал обратиться к нотариусу. Тем не менее Брунов вложил деньги в банк на три месяца, оговорив размер процента, выплачиваемого в конце срока и оформил доверенность у нотариуса за плату. Через месяц (после сдачи денег) банк уменьшил процентную ставку на вклад Брунова. А через несколько дней из результатов аудиторской проверки стало известно, что условия обеспечения возврата вклада ухудшились: снизился размер чистых активов и нет прибыли от его полугодовой деятельности. Брунов потребовал от коммерческого банка расторжения договора, возвращения вклада, выплаты ему процента в размере, установленном в договоре, а также возмещения расходов на оформление доверенности у нотариуса.

Правомерно ли требование Брунова к коммерческому банку?

Задача. Предприниматель Телегин испытывал затруднение в наличных деньгах при расчетах за закупленный сахар на складе. Поэтому он предложил продавцу сахара Савельеву взять у него вместо денег три сберегательных сертификата на предъявителя. Продавец согласился, поскольку сделка для него была выгодной. Но срок по сертификатам наступал лишь через месяц, а Савельев хотел получить деньги по нему на следующий день.

Правомерна ли передача права требования предъявительских сберегательных сертификатов от Телегина к Савельеву? Можно ли получить вклад по сертификату досрочно? Какой размер процента выплачивается банком при досрочном предъявлении сертификата? Какие могут быть сберегательные сертификаты?

Задача. Банк дополнительно эмитировал 10 000 обыкновенных акций номиналом 100 рублей и разместил их на рынке по цене 110 рублей. Одновременно была произведена эмиссия 1000 привилегированных акций номиналом 200 рублей, размещение которых произведено по цене 220 рублей. Привилегированные акции являются конвертируемыми в обыкновенные.

Правомерны ли действия банка? Обоснуйте свое мнение, опираясь на конкретные статьи российского законодательства. Определите суммарный эмиссионный доход банка.

Задача. Центральный банк РФ отозвал с 15 августа 2011 г лицензию на осуществление банковских операций у Акционерного коммерческого банка «Первый капитал» и назначил в нем временную администрацию. Лицензия отозвана приказом ЦБ РФ в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов ЦБ РФ; неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, снижением в течение трех месяцев подряд размера собственных средств /капитала/ ниже 180 млн. руб. и отсутствием в Банке России ходатайства кредитной организации об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации. Также учитывалось неоднократное применение к коммерческому банку в течение одного года мер, предусмотренных федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Полномочия исполнительных органов банка приостановлены. Обучающаяся Сидорова, оценивая действия ЦБ РФ, признала их незаконными, поскольку для отзыва лицензии не было достаточных оснований, а сам отзыв производится по ходатайству ЦБ РФ в судебном порядке.

Проанализируйте ситуацию и позицию обучающегося. Подтвердите свой ответ ссылаясь на нормы действующего законодательства. Какие меры Банк России вправе применять к кредитным организациям в соответствии с федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»?

Задача. Проведите сравнительный анализ правового статуса филиала, представительства и внутреннего структурного подразделения кредитной организации. Примените для сравнения не менее пяти критериев.

Задача. Административным органом проведена проверка банка по вопросам соблюдения законодательства в сфере защиты прав потребителей при оказании банковских услуг. В ходе проверки установлено, что в заключенные договоры о предоставлении кредита физическим лицам включено условие, ущемляющее права потребителей, а именно условие о взимании комиссии за прием наличных средств в погашение кредита через кассу банка. В результате проверки вынесено постановление о привлечении банка к административной ответственности по ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ. Банк, не согласившись с вынесенным постановлением, обратился в арбитражный суд с заявлением о признании его незаконным, указав, что данное условие не нарушает права потребителей, следовательно, постановление подлежит отмене.

Правомерна ли позиция банка?

Задача. Банк осуществил регистрацию проспекта эмиссии облигаций. На основании какого нормативного акта он должен осуществлять раскрытие информации и какой орган контролирует такое раскрытие?

Задача. Банк А имеет 25 % голосующих акций банка Б. Оба банка – акционерные общества.

Может ли генеральный директор банка Б быть членом правления банка А?

Задача. Организация (ОАО) выдала банку простой вексель, однако директор ОАО не имел права подписывать этот вексель. Один из учредителей ОАО заявил требования в суд о признании сделки по выдаче векселя недействительной.

Правомерны ли подобные действия учредителя? Возможно ли банку получить платеж по векселю?

Задача. Банк выдал сберегательный сертификат физическому лицу. По наступлении даты востребования суммы вклада и процентов держатель сертификата предъявил его в банк. Однако кредитная организация отказала в уплате денег, мотивируя тем, что в сертификате отсутствует один из обязательных реквизитов сертификатов, а именно подписи директора и главного бухгалтера. В силу этого сертификат недействителен.

Правомерно ли это?

Задача. Банком выдан собственный простой вексель организации в иностранной валюте, который содержит оговорку о том, что оплата производится только в валюте РФ по курсу векселедателя, действующему на дату оплаты векселя в пределах срока платежа.

По какому курсу должен быть оплачен данный вексель в случае его предъявления в установленном порядке к оплате векселедателю, если банком установлены разные курсы для совершения конверсионных операций и для операций с собственными векселями?

Задача. В банке гр. Иванов при покупке иностранной валюты в сумме 13 тыс. руб. отказался предъявить документ, удостоверяющий его личность. В ответ уполномоченный сотрудник банка отказался проводить обменную операцию.

Правомерны ли действия сотрудника банка? В каких случаях проводится идентификация клиента – физического лица?

Задача. Банк открыл клиенту (Покупателю) покрытый безотзывной аккредитив. По условиям договора поставки, заключенного покупателем с поставщиком, последний должен отгрузить товар железнодорожным транспортом и представить в качестве документов письмо от покупателя о получении груза и копию накладной. Произведя отгрузку товара, поставщик предоставил в банк вместо копии накладной квитанцию о приеме груза. Аккредитив был раскрыт, но покупатель потребовал возврата денежных средств, т. к. товар им получен не был.

Обоснованы ли действия банка, раскрывшего аккредитив?

Задача. Согласно п. 27 ст. 217 НК РФ доходы в виде процентов, получаемые по вкладам в банках, не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц, если ставка не превышает 9 % годовых по вкладам в иностранной валюте.

Распространяется ли это правило на проценты, начисляемые и выплачиваемые по банковским счетам клиентов, открытым для расчетов с использованием банковских карт?

Задача. ООО заключило с банком договор на расчетно-кассовое обслуживание. Во исполнение договора ООО было представлено платежное поручение на списание денежных средств с расчетного счета и зачисление на банковский счет контрагента в Уральском отделении Сбербанка России. В платежном документе клиент ошибочно указал в качестве банка получателя – ОАО «Банк Москвы», в котором контрагент расчетного счета не имеет. Перечисленные денежные средства были зачислены на счет другого получателя.

Правомерны ли действия банка по исполнению платежного поручения клиента? Обязан ли банк проверять наименование получателя, банка получателя? Определите правовые последствия по неверному зачислению денежных средств?

Задача. Судебный пристав-исполнитель направил в банк исполнительный лист на взыскание денежной суммы в валюте РФ с текущего счета плательщика в иностранной валюте, открытого в банке. Поручения на продажу иностранной валюты, а также инкассового поручения к исполнительному листу приложено не было.

Вправе ли банк вернуть исполнительный лист?

Задача. Налоговым органом направлено в банк решение о приостановлении операций по расчетному счету клиента юридического лица, открытому в валюте РФ. Клиент обратился в банк с просьбой выдать ему денежные средства на выплату заработной платы работникам.

Вправе ли банк произвести списание денежных средств со счета клиента по платежному документу, предусматривающему выдачу денежных средств для оплаты труда работников клиента?

Задача. Физическое лицо – заемщик обратилось в суд с иском к банку о признании недействительными положений кредитного договора, устанавливающих взимание комиссии за открытие и ведение ссудного счета, за выдачу и сопровождение кредита.

Какое решение примет суд? Дайте юридическую оценку правомерности включения данных условий в кредитный договор.

Задача. Банк заключил кредитный договор с физическим лицом. По договору предусмотрена процентная ставка, предполагающая изменение условий кредитного договора в части изменения процентной ставки в случае изменения ставки рефинансирования Банка России.

Возможно ли в кредитном договоре устанавливать плавающую процентную ставку в привязке к ставке рефинансирования Банка России? Дайте юридическую оценку правомерности включения данного условия в кредитный договор.

Задача. Банк заключил с физическим лицом депозитный договор сроком на один год на сумму 200 тыс. рублей. Через 2 месяца после заключения депозитного договора был заключен кредитный договор на сумму 500 тыс. рублей сроком на 6 месяцев. По истечении 6 месяцев заемщик сумму кредитной задолженности (включая проценты) не погасил.

Вправе ли банк списать сумму кредитной задолженности с депозитного счета? Вправе ли банк предусмотреть в кредитном договоре условие о безакцептном списании денежных средств с любого счета (счетов) заемщика с целью направления их на погашение кредитной задолженности?

Задача. Банк заключил кредитный договор с физическим лицом, в котором установлено условие о том, что споры по иску банка к заемщику рассматриваются судом по месту нахождения банка.

Дайте юридическую оценку правомерности включения данного условия в кредитный договор.

Задача. В кредитном договоре, заключенном с гражданином, есть условие о том, что заемщик не имеет права досрочно возвращать кредит в течение первых трех месяцев действия кредитного договора, а также о взимании банком комиссии за досрочный возврат кредита в случае, если кредит возвращается банку до истечения шестого месяца действия кредитного договора.

Дайте юридическую оценку правомерности включения данного условия в кредитный договор.

Задача. Банк заключил кредитный договор с гражданином. Договор содержит условия: оплата дополнительных услуг банка, связанных с исполнением кредитного договора, осуществляется в соответствии с тарифами, устанавливаемыми банком; банк вправе в одностороннем порядке изменять тарифы, уведомляя об этом заемщика путем направления ему сообщения по электронной почте на адрес, указанный заемщиком, а также путем размещения новых тарифов на официальном сайте банка в Интернете.

Дайте юридическую оценку правомерности включения данного условия в кредитный договор.

Задача. В кредитный договор, заключенный с гражданином, включены условия о том, что выдача банком справок о состоянии задолженности заемщика является платной, стоимость данной услуги определяется тарифами банка, а также в случае просрочки возврата части кредита, выданного заемщику, проценты за пользование соответствующей частью кредита в период такой просрочки взимаются в удвоенном размере.

Дайте юридическую оценку правомерности включения данных условий в кредитный договор.

Задача. Между банком и заемщиком-гражданином был заключен кредитный договор, по условиям которого банк в случае ухудшения финансового положения заемщика имеет право потребовать досрочного возврата кредита. При этом в договоре стороны оговорили, что под ухудшением финансового положения заемщика понимается уменьшение его ежемесячного дохода, указанного в ежеквартально представляемых в банк справках по форме 2-НДФЛ, более чем на 10 % процентов по сравнению со средним ежемесячным доходом, имевшимся у заемщика в момент выдачи кредита. Кроме того, стороны в договоре предусмотрели, что факт прекращения трудового договора заемщика с работодателем также рассматривается сторонами договора как ухудшение финансового положения заемщика.

Дайте юридическую оценку правомерности включения данных условий в кредитный договор.

Задача. На территории муниципального образования были введены новые денежные средства, которые использовались для приобретения товара на продуктовом рынке. Проезжавший мимо турист хотел купить на рынке овощи, но ему в этом отказали, так как к оплате принимали только местные денежные средства.

Проанализируйте ситуацию. Определите правовое регулирование в рассматриваемой сфере. Оцените круг лиц, которых необходимо привлечь к ответственности за нарушение финансового законодательства.

Задача. При создании АКБ «Денис» на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) ему был определен уставной капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк «Денис» выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых банков данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с банка «Денис» недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров АКБ «Денис» обжаловал действия Банка России в Верховный Суд РФ.

Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Задача. При проверке деятельности КБ «Инвестиционный банк» уполномоченным представителем Банка России были выявлены нарушения нормативных актов ЦБ РФ. Банк России направил коммерческому банку предписание с требованием об устранении выявленных нарушений в течение 1 месяца. КБ «Инвестиционный банк» требования предписания в срок не выполнил, поэтому Банк России взыскал с КБ штраф в размере 1,5% минимального размера уставного капитала.

Вправе ли КБ «Инвестиционный банк» обжаловать штрафную санкцию Банка России?

Задача. Раскройте правовое положение Сбербанка РФ, его структуру и компетенцию. Укажите, каково значение деятельности Сбербанка РФ в области регулирования сберегательного дела.

Задача. Перечислите условия, при которых субъект РФ вправе осуществить эмиссию государственных облигаций. Укажите предельный объем заемных средств, привлекаемых в бюджет субъекта РФ в течение финансового года.

Задача. В статье 3 Федерального закона «О Центральном банке РФ» определены три цели деятельности ЦБ РФ.

На основе анализа ст. 4 названного Закона укажите, какие функции осуществляет ЦБ РФ для реализации каждой из трех целей.

Задача. Большинство экономических нормативов, устанавливаемых Центральным банком РФ коммерческим банкам, определяются в процентном соотношении к собственным средствам кредитной организации.

Поясните, что включается в понятие «собственные средства кредитной организации».

Задача. Раскройте полномочия ЦБ РФ в регулировании денежного обращения. Укажите нормативные правовые акты, в которых закреплены данные полномочия.

Задача. Российская Федерация выдала государственные гарантии некоторым субъектам РФ для получения кредитов от коммерческих банков в целях покрытия дефицитов бюджетов этих субъектов РФ.

Субъект РФ заключил кредитный договор с коммерческим банком на сумму 50 млн. руб. для покрытия дефицита бюджета.

Укажите, какие субъекты должны выступать в качестве сторон:

а) при оформлении РФ государственной гарантии субъекту РФ;

б) при заключении кредитного договора между субъектом РФ и коммерческим банком.

Задача. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков.

Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

Задача. На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определите полномочия Банка России в сфере банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Задача. Изучив Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Положение о территориальных учреждениях Банка России определите порядок образования и полномочия:

- Территориальных учреждений Банка России;
- Расчетно-кассовых центров Банка России;
- Полевых учреждений Банка России;

Задача. Назовите признаки кредитных организаций. В чем различие между банками и небанковскими кредитными организациями?

Задача. Определите особенности финансово-правовых отношений, возникающих в сфере денежного обращения.

Задача. Раскройте, кем и в какой последовательности, на основании каких нормативных актов происходит осуществление контроля за соблюдением платежной (расчетной) дисциплины.

Примеры оценочных средств для проверки индикаторов достижения компетенций, формируемых дисциплиной

Наименование компетенции	Наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (УК-5)	1. Использует знания о правовых нормах действующего законодательства, регулирующих отношения в различных сферах жизнедеятельности	<p><i>Знать:</i> основные правовые понятия, термины и дефиниции, нормативные акты, судебную практику и акты толкования права, используемые для правового регулирования экономической и финансовой деятельности; правовые нормы действующего законодательства РФ, регулирующие отношения субъектов экономической и финансовой деятельности</p> <p><i>Уметь:</i> использовать для правового регулирования экономической и финансовой деятельности нормативные акты, судебную практику и акты действующего законодательства, регулирующих отношения в сфере экономической и финансовой деятельности</p>	<p>Вопросы для проведения опроса, проблемной дискуссии, подготовки докладов, рефератов (презентаций) 1. Предмет и метод правового регулирования банковского права. 2. Правовая основа отзыва лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия.</p> <p>Практико-ориентированные задания Задача 1. Банковское право это: А) институт финансового права; Б) самостоятельная отрасль российского права; В) комплексная отрасль российского права.</p> <p>Задача 2. В банковскую систему Российской Федерации не входят: А) небанковские кредитные организации Б) филиалы и представительства иностранных банков В) банковская группа и банковский холдинг</p> <p>Задача 3. Гражданин В. заключил договор банковского счета с банком. Банк произвел зачисление на счет клиента денежных средств через 4 дня после поступления в банк соответствующего платежного документа. Клиент, придя в банк, обнаружил, что на его счете не имеется денежных средств, и предъявил претензию к банку. <i>Правомерны ли его действия и обязан ли банк предоставить ему денежные средства?</i></p>

	<p>2. Вырабатывает пути решения конкретной задачи, выбирая оптимальный способ ее реализации, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений</p>	<p><i>Знать:</i> актуальные правовые нормы действующего законодательства, регулирующие отношения в различных сферах жизнедеятельности; способы выработки и пути решения конкретных задач профессиональной деятельности, основываясь на принимаемых решениях нормами действующего законодательства, имеющимися ресурсами и ограничениями</p> <p><i>Уметь:</i> применять полученные знания при решении ситуативных задач; анализировать нормы отечественного законодательства, необходимые для осуществления финансовой деятельности; на основе правовых норм действующего законодательства вырабатывать пути решения конкретной задачи профессиональной деятельности в строгом соответствии с действующим законодательством</p>	<p>Вопросы для проведения опроса, проблемной дискуссии, подготовки докладов, рефератов (презентаций)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Правовая основа обеспечения возврата вкладов (депозитов). 2. Обязательства плательщиков при безналичных расчетах. <p>Практико-ориентированные задания</p> <p>Задача 1. Лицензия на осуществление банковских операций выдается: А) на срок до 10 лет Б) на срок до 50 лет В) без ограничения сроков ее действия</p> <p>Задача 2. Эмиссия облигаций Банка России осуществляется на основании решения, принятого: А) Советом директоров Банка России Б) Национального банковского Совета В) председателя Банка России</p> <p>Задача 3. Банк выдал сберегательный сертификат физическому лицу. По наступлении даты востребования суммы вклада и процентов держатель сертификата предъявил его в банк. Однако кредитная организация отказала в уплате денег, мотивируя тем, что в сертификате отсутствует один из обязательных реквизитов сертификатов, а именно подписи директора и главного бухгалтера. В силу этого сертификат недействителен. <i>Правомерно ли это?</i></p>
--	---	--	--

<p>Способность формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению, попыткам фальсификации истории и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-14)</p>	<p>1. Демонстрирует знание последствий коррупционных действий, экстремизма, терроризма, способов профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ним</p>	<p><i>Знать:</i> правовые и организационные основы противодействия коррупционным действиям, экстремизму, терроризму; способы профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к проявлениям коррупционных действий, актов экстремизма и терроризма</p> <p><i>Уметь:</i> анализировать факторы, способствующие проявлениям коррупции, а также действий экстремистского и террористического характера; применять способы профилактики коррупции, экстремизма и терроризма; формулировать убедительное нетерпимое отношение к проявлениям коррупционных действий, актам экстремизма и терроризма в своей профессиональной деятельности</p>	<p>Вопросы для проведения опроса, проблемной дискуссии, подготовки докладов, рефератов (презентаций) 1. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. 2. Формы банковского надзора.</p> <p>Практико-ориентированные задания Задача 1. 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</p> <p>Задача 2. Какие субъекты участвуют в противодействии коррупции? А) Только правоохранительных органов Б) Федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий В) Только государственных органов Г) Только судебных органов</p> <p>Задача 3. Специалисты Центробанка, проанализировав финансовое состояние Инсортбанка, пришли к неутешительным выводам о реальной угрозе невыполнения банком обязательств перед клиентами и вкладчиками. <i>Установите вид, форму финансового контроля, его метод.</i></p>
---	--	--	---

	<p>2. Демонстрирует знание российских духовно-нравственных ценностей, исторического опыта своей страны</p>	<p><i>Знать:</i> способы научного анализа, отстаивания своей позиции в дискуссиях, спорах, обсуждениях и оценках тех или иных явлений современного общества; сущность и особенности исторического опыта формирования российских духовно-нравственных ценностей в финансовой сфере</p> <p><i>Уметь:</i> анализировать, обобщать и применять приобретенные знания в профессиональной деятельности; анализировать исторический опыт своей страны; использовать в практической деятельности знание духовно-нравственных ценностей и опыт исторического развития России</p>	<p>Вопросы для проведения опроса, проблемной дискуссии, подготовки докладов, рефератов (презентаций) 1. Принципы правового регулирования банковской деятельности. 2. Банковская система Российской Федерации: уровни и структура.</p> <p>Практико-ориентированные задания Задача 1. Основным принципом совершенствования системы банковского регулирования и надзора является: А) внедрение международных стандартов регулирования и надзора Б) совершенствование банковского законодательства В) формирование нормативной базы надзорной практики</p> <p>Задача 2. В каком нормативно-правовом акте определены основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операции у кредитных организаций: А) ФЗ РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)» Б) Закон РФ «О банках и банковской деятельности» В) ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»</p> <p>Задача 3. Подготовьте первичную экспертизу любого нормативного правового акта по выбору (федерального закона, закона субъекта РФ, постановления правительства РФ или РСО-Алания, нормативного правового акта органа местного самоуправления). Выявите коррупциогенные факторы.</p>
--	--	--	---

	<p>3. Дает оценку событиям и ситуациям, явлениям, оказывающим влияние на политику и общество с учетом исторического опыта своей страны и человечества в целом</p>	<p><i>Знать:</i> методы поиска актуальной информации о событиях и явлениях, оказывающих влияние на политику и общество, ее первичного анализа и систематизации; организационные и правовые основы противодействия попыткам фальсификации истории</p> <p><i>Уметь:</i> работать со значительными объемами правовой информации, превращать информацию в знание; использовать в практической деятельности организационные и правовые основы противодействия попыткам фальсификации истории; давать правовую оценку событиям и ситуациям, влияющим на политику и общество с учетом исторического опыта своей страны</p>	<p>Вопросы для проведения опроса, проблемной дискуссии, подготовки докладов, рефератов (презентаций)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Функции и основные направления деятельности Центрального банка РФ (Банка России). 2. Национальная платежная система и роль кредитных организаций в ее функционировании. <p>Практико-ориентированные задания</p> <p>Задача 1. В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:</p> <p>А) Неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления</p> <p>Б) Придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления</p> <p>В) Нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками</p> <p>Г) Переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях</p> <p>Задача 2. Отличие банка от небанковской кредитной организации (НКО) в том, что:</p> <p>А) Банк и НКО регистрируются и лицензируются различными государственными органами</p> <p>Б) НКО не вправе совершать следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение</p>
--	---	---	--

			<p>указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц</p> <p>В) Все вышеназванное</p> <p>Задача 3. Раскройте правовое положение Сбербанка РФ, его структуру и компетенцию. Укажите, каково значение деятельности Сбербанка РФ в области регулирования сберегательного дела.</p>
--	--	--	---

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 1 июля 2020 г.) [Электронный ресурс]. - Доступ из системы ГАРАНТ // ЭПС «Система ГАРАНТ»: Мобильный ГАРАНТ онлайн. Интернет-версия / НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ». -URL: <http://internet.garant.ru> (дата обращения: 06.04.2021).
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. - Доступ из системы ГАРАНТ // ЭПС «Система ГАРАНТ»: Мобильный ГАРАНТ онлайн. Интернет-версия / НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ». -URL: <http://internet.garant.ru> (дата обращения: 06.04.2021).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями); Часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. - Доступ из системы ГАРАНТ // ЭПС «Система ГАРАНТ»: Мобильный ГАРАНТ онлайн. Интернет-версия / НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ». -URL: <http://internet.garant.ru> (дата обращения: 06.04.2021).
4. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями) -[Электронный ресурс]. -Доступ из системы ГАРАНТ // ЭПС «Система ГАРАНТ»: Мобильный ГАРАНТ онлайн. Интернет-версия / НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ». -URL: <http://internet.garant.ru> (дата обращения: 06.04.2021).
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. - Доступ из системы ГАРАНТ // ЭПС «Система ГАРАНТ»: Мобильный ГАРАНТ онлайн. Интернет-версия / НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ». -URL: <http://internet.garant.ru> (дата обращения: 06.04.2021).
6. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и дополнениями) -[Электронный ресурс]. -Доступ из системы ГАРАНТ // ЭПС «Система ГАРАНТ»: Мобильный ГАРАНТ онлайн. Интернет-версия / НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ». -URL: <http://internet.garant.ru> (дата обращения: 06.04.2021).
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. - Доступ из системы ГАРАНТ // ЭПС «Система ГАРАНТ»: Мобильный ГАРАНТ онлайн. Интернет-версия / НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ». -URL: <http://internet.garant.ru> (дата обращения: 06.04.2021).

8. Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (с изменениями и дополнениями) -[Электронный ресурс]. -Доступ из системы ГАРАНТ // ЭПС «Система ГАРАНТ»: Мобильный ГАРАНТ онлайн. Интернет-версия / НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ». -URL: <http://internet.garant.ru> (дата обращения: 06.04.2021).
9. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и дополнениями) -[Электронный ресурс]. -Доступ из системы ГАРАНТ // ЭПС «Система ГАРАНТ»: Мобильный ГАРАНТ онлайн. Интернет-версия / НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ». -URL: <http://internet.garant.ru> (дата обращения: 06.04.2021).
10. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. - Доступ из системы ГАРАНТ // ЭПС «Система ГАРАНТ»: Мобильный ГАРАНТ онлайн. Интернет-версия / НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ». -URL: <http://internet.garant.ru> (дата обращения: 06.04.2021).

Основная литература

11. Гузнов А.Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для вузов / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. -2-е изд., испр. и доп. -М.: Юрайт, 2021. -500 с. -(Высшее образование). -ISBN 978-5-534-09973-7. -URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/471156> (дата обращения: 19.07.2021). –Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. –Текст: электронный.
12. Ручкина Г.Ф. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Г.Ф. Ручкина, Е.М. Ашмарина, Ф.К. Гизатуллин. -4-е изд., перераб. и доп. -М.: Юрайт, 2021. -471 с. -(Высшее образование). -ISBN 978-5-534-10956-6. -URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/468988> (дата обращения: 19.07.2021). –Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. –Текст: электронный.

Дополнительная литература

13. Гузнов А.Г. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: монография / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. -2-е изд., перераб. и доп. -М.: Юрайт, 2021. -500 с. -(Актуальные монографии). -ISBN 978-5-534-10168-3. -URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/471178> (дата обращения: 19.07.2021). –Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. –Текст: электронный.
14. Рождественская Т.Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование: учебник и практикум для вузов / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. -2-е изд., перераб. и доп. -М.: Юрайт, 2021. -222 с. -(Высшее образование). -ISBN 978-5-534-06370-7. -URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/470258> (дата обращения: 19.07.2021). –Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. –Текст: электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
2. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>
5. Электронная библиотека издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru>
6. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» <https://e.lanbook.com>
7. Информационно-правовой портал «Гарант». <http://www.garant.ru/>
8. Справочно-поисковая система Википедия <http://ru.wikipedia.org>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по освоению теоретической части курса и подготовке к лекциям

Для лучшего восприятия студентами положений различных тем дисциплины «**Банковское право**» на первой лекции им предлагается ознакомиться со структурой курса, списком основной и дополнительной литературы, списком актуального законодательства по дисциплине. Разъясняется необходимость использования других источников информации (СМИ, интернета), а также дополнительная литература по курсу, имеющаяся в библиотеке филиала.

Студентам для подготовки к лекциям и семинарским занятиям библиотекой Владикавказского филиала Финансового университета предлагается рекомендованная рабочей программой основная и дополнительная литература по дисциплине. По отдельным разделам дисциплины студентам следует привлекать интернет-ресурсы.

Основными формами обучения студентов являются лекции, практические занятия, самостоятельная работа и консультации.

Лекции. В курсе лекций по дисциплине излагается предусмотренный рабочей программой учебный материал с учетом действующих законодательных и нормативных актов. Для лучшего усвоения изучаемой дисциплины студентам рекомендуется конспектировать лекции. Лекционный материал делится на части - рассматриваемые вопросы.

В ходе лекционных занятий студенту необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Преподаватель может рекомендовать студентам следующие основные формы записи: план (простой и развернутый), выписки, тезисы. Результаты конспектирования могут быть представлены в различных формах. *План* – это схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно

составленный план вполне заменяет конспект. *Конспект* – это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов:

План-конспект – это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении.

Текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника.

Свободный конспект – это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом.

Тематический конспект – составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

При пропуске лекции по той или иной теме студенту необходимо восполнить пробел в знаниях самостоятельно с привлечением рекомендованной литературы. При этом целесообразно воспользоваться консультациями лектора и преподавателей кафедры, ведущих практический курс. Часы консультаций предусмотрены учебным планом подготовки магистров. Время и место проведения консультаций заранее согласовывается с учебным отделом и студентами (в первую неделю занятий).

Методические рекомендации студентам при подготовке к семинарским (практическим) занятиям

Важную роль в закреплении теоретических знаний играют практические занятия. Они проводятся по большинству изучаемых тем.

Цель семинарских занятий состоит в том, чтобы дополнить и углубить изученную часть теоретического курса по дисциплине. Студентам необходимо при подготовке к практическим занятиям изучить материалы лекций, а также самостоятельно ознакомиться с рекомендованной литературой.

Рекомендуется предварительно готовиться к практическим занятиям, изучая теоретический материал по соответствующей теме: изучить материалы лекций, просмотреть дополнительную литературу, рекомендованную преподавателем, готовиться к устному опросу, проблемной дискуссии, осуществлять подготовку докладов и презентаций по изучаемым темам. В ходе практических занятий студентам следует привлекать свои знания теоретического курса, других дисциплин, связанных с изучением дисциплины.

На практических занятиях студенты могут пользоваться рекомендованными учебниками и учебными пособиями, персональными компьютерами, планшетами для более рационального использования аудиторного времени.

Формы семинарских занятий:

Дискуссия. Дискуссия состоит из трех стадий:

На первой стадии вырабатывается определенная установка на решение поставленной проблемы. При этом перед студентом стоит задача уяснить проблему и цель дискуссии. Главное правило дискуссии – выступить должен каждый. Кроме того, необходимо: внимательно выслушивать выступающего, не перебивать, аргументировано подтверждать свою позицию, не повторяться, не допускать личной конфронтации, сохранять беспристрастность, не оценивать выступающих, не выслушав до конца и не поняв позицию.

Вторая стадия – стадия оценки – обычно предполагает ситуацию сопоставления, конфронтации и даже конфликта идей, который в случае неумелого руководства дискуссией может перерасти в конфликт личностей. На этой стадии перед преподавателем ставятся следующие задачи: начать обмен мнениями; собрать максимум мнений, идей, предложений. Выступая со своим мнением, студент может сразу внести свои предложения, а может сначала просто выступить, а позже сформулировать свои предложения.

Преподаватель должен оперативно проводить анализ высказанных идей, мнений, позиций, предложений перед тем, как переходить к следующему витку дискуссии.

В конце дискуссии у студентов есть право самим оценить свою работу (рефлексия).

Третья стадия – стадия консолидации – предполагает выработку определенных единых или компромиссных мнений, позиций, решений. На этом этапе осуществляется контролирующая функция. Студенты анализируют и оценивают проведенную дискуссию, подводят итоги, результаты.

Подготовка к дискуссии включает в себя изучение материала, полученного на лекции и дополнительного материала, рекомендованного преподавателем.

При возникновении вопросов студент может задать соответствующие вопросы преподавателю непосредственно в начале или ходе практического занятия (для этого должно быть отведено время) или на консультации.

Подготовка к семинарскому занятию включает 2 этапа: 1-й – организационный и 2-й - закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает: уяснение задания на самостоятельную работу; подбор рекомендованной литературы; составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

При пропуске практических занятий по конкретной теме для восполнения пробела студент в установленное преподавателем время (обычно в ходе консультации) должен отчитаться по пропущенной теме в соответствии с выданным индивидуальным заданием.

Рекомендации студентам по выполнению самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов является важной частью процесса обучения. Целью самостоятельной работы студентов является формирование у студентов способности к саморазвитию, творческому применению полученных знаний, формирование умения использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу.

При освоении отдельных теоретических вопросов, подготовке докладов (рефератов), презентаций по изучаемым темам, решении практико-ориентированных задач необходимо изучение лекций, материалов и литературы, предложенной преподавателем, Интернет-ресурсов, сайтов международных профессиональных организаций, а также осуществление работы с основной и дополнительной литературой.

Тематика заданий для самостоятельной работы определяются в рамках РПД. Задания выдаются преподавателем, ведущим практические занятия, на основании базовой учебной литературы (учебников и учебных пособий).

Студентам при выполнении письменных домашних заданий необходимо руководствоваться материалами лекций, рекомендациями, полученными от преподавателя на консультациях, а также сроками представления результатов самостоятельной работы на проверку.

Основными формами самостоятельной работы являются:

1) Самостоятельное изучение определенного вопроса путем проработки рекомендованной литературы и нормативно-правовой базы. Самостоятельное изучение дисциплины следует начинать с проработки рабочей программы дисциплины, особое внимание, уделяя целям и задачам, структуре и содержанию курса. Студентам рекомендуется получить в Библиотечно-информационном центре университета учебную литературу по дисциплине, необходимую для эффективной самостоятельной работы по изучению дисциплины. А также студентам необходимо поработать в справочно-правовых системах, например, таких, как «КонсультантПлюс», «Гарант», найти и проанализировать, рекомендованные преподавателем нормативно-правовые акты.

2) Самостоятельное выполнение *домашнего задания* в соответствии с разработанным и согласованным с преподавателем планом.

При непонимании студентом темы домашнего задания ему следует обратиться за разъяснениями к преподавателю во время аудиторного практического занятия, к лектору после лекции или на текущей консультации в соответствии с графиком.

При выявлении в ходе проверки письменного домашнего задания существенных недостатков преподаватель устанавливает студенту срок их устранения и предоставления (в течение двух недель) исправленного и доработанного материала.

Рекомендации по выполнению контрольной работы

Контрольная работа является одной из форм аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы студентов. Данный вид работы отражает степень освоения студентами учебного материала конкретных разделов (тем) дисциплин и одним из эффективных средств овладения знаниями и навыками аналитической и исследовательской работы, представляет собой авторское решение соответствующей проблемы или задания в рамках программы изучаемой учебной дисциплины.

Цель выполнения контрольной работы, содержащей комплект заданий - овладение студентами навыками решения типовых расчетных или ситуационных задач, формирование учебно-исследовательских навыков, закрепление умений самостоятельно работать с различными источниками информации.

Контрольная работа как один из видов контроля за качеством усвоения изучаемого материала служит одновременно формой отчетности по одному или нескольким разделам учебной дисциплины. При ее выполнении автор должен продемонстрировать умение использовать и анализировать материал, полученный из разных источников, а также показать собственное понимание сущности проблемы.

Выполнение контрольной работы способствует приобретению студентами умения самостоятельной работы с учебной, научной и специальной литературой, нормативными правовыми актами, а также выделения в них главного, обобщения и логичного изложения изученного материала.

Содержание заданий контрольных работ должно охватывать основной материал соответствующих разделов (тем) дисциплин. Контрольные задания разрабатываются по многовариантной системе. Варианты контрольных работ должны быть равноценны по объему и сложности.

Подготовка контрольной работы осуществляется под методическим руководством преподавателя, ведущего семинарские занятия по соответствующей дисциплине и осуществляющего научное руководство работой студентов.

Контрольные работы выполняются в сроки, предусмотренные учебным планом и графиком учебного процесса.

Основные этапы подготовки и выполнения контрольной работы:

1. Выбор темы или варианта задания. При выборе темы или варианта задания необходим учет следующих критериев: актуальность, практическая значимость, возможности использования в профессиональной деятельности, наличие и доступность источников и литературы, необходимых для выполнения контрольной работы.

2. Уяснение цели и содержания работы.

3. Подбор, изучение и систематизация соответствующей литературы (монографии, научные статьи, материалы научных и научно-практических конференций, нормативные правовые акты, научно-практические комментарии к законам, опубликованные материалы правоприменительной и правоохранительной практики, другие источники) по избранной теме и в соответствии с основными целями работы.

4. Составление плана выполнения работы, т.е. схемы, отражающей последовательность изложения содержания работы. План может быть:

- простой - состоящий из нескольких основных пунктов;
- сложный - содержащий в одной части (пункте) или во всех частях еще и подпункты, детализирующие и разъясняющие содержание основных пунктов.

Каждый пункт плана должен раскрывать один из теоретических вопросов либо одну из практических задач избранного варианта задания, а все пункты в совокупности - охватывать задание целиком.

Четкое определение цели, уяснение содержания работы, подбор и изучение необходимой литературы, составление плана позволят студенту качественно выполнить работу.

Требования к выполнению контрольной работы:

- четкое и последовательность изложения материала;
- наличие обобщений и выводов, сделанных на основе изучения информационных источников по данной теме;
- правильность и в полном объеме решение имеющихся в задании практических задач;
- использование современных способов поиска, обработки и анализа информации;
- самостоятельность выполнения.

Рекомендуемый объем контрольной работы – 5-7 страниц.

Контрольная работа должна быть соответствующим образом оформлена.

К оформлению предъявляются следующие требования:

- наличие титульного листа;
- на следующей странице план работы;
- на последней странице приводится список использованных правовых источников и литературы, составленный в соответствии с предъявляемыми требованиями.

Текст контрольной работы выполняется с использованием компьютера и распечатывается на одной стороне листа белой бумаги формата А4.

Страницы должны иметь поля: левое - 3 см, правое - не менее 1 см, верхнее - 2 см, нижнее - 2 см.

Цвет шрифта должен быть черным, шрифт – Times New Roman, размер 14, межстрочный интервал - 1,5.

Абзацы в тексте начинаются отступом в 1,25 см, слово начинается с прописной буквы.

Полужирный шрифт для выделения названий структурных элементов работы, отдельных слов не используется. Не разрешается использовать компьютерные возможности акцентирования внимания на отдельных терминах, положениях, формулах путем использования шрифтов разной гарнитуры.

Номера страниц проставляют в середине нижнего поля листа, соблюдая сквозную нумерацию. Точка в номере страницы не ставится. Титульный лист включают в общую нумерацию страниц, но номер страницы не проставляется. Нумерация начинается со второй страницы - «Содержание».

Каждое задание и другие структурные элементы работы - содержание, список использованных источников - начинаются с новой страницы.

В заключительной части контрольной работы необходимо привести список использованных источников, содержащий не менее 5 нормативно-правовых актов и не менее 5 учебников, монографий и статей периодической печати.

Список литературы является обязательной составной частью контрольной работы. Он размещается в конце работы в алфавитном порядке с указанием библиографических данных (автор, название работы, место и год издания, том, название и номер журнала, количество страниц). Список должен включать в себя источники, которые непосредственно задействованы, а также упомянуты по ходу выполнения работы.

В список использованной литературы включаются:

- нормативные правовые акты;
- научная и учебная литература,
- материалы периодической печати.

Список литературы и ссылки на литературный источник составляются с учетом правил оформления библиографии. Сначала приводится список нормативных правовых актов (по иерархии), а затем - специальная и научная литература в алфавитном порядке фамилий авторов или названий (если источник является коллективным трудом или сборником).

На все цитаты и цифровые данные, приводимые в тексте контрольной работы, указываются источники. Цитата заключаются в кавычки, цитирование какого-либо источника может быть изложено путем косвенной речи, после цитаты или цитирования ставится номер сноски.

При необходимости контрольная работа может быть дополнена приложениями. В приложениях помещается иллюстративный материал, на который в тексте работы имеются ссылки и который детализирует или поясняет текст работы, помогает раскрыть основные вопросы. Приложения к контрольной работе могут быть представлены в виде таблиц, схем, графиков, образцов документов и т. п. Таблицы, схемы, графики, имеющиеся в тексте, а также возможные приложения нумеруются каждое в отдельности. Они должны иметь название и ссылку на источник данных, а при необходимости и указание на масштабные единицы.

Напечатанная или написанная от руки контрольная работа должна быть сброшюрована (прошита по левому краю страниц). Разрешается использование для этого специальных папок, предназначенных для курсовых и контрольных работ. Она не должна содержать грамматических и статистических ошибок.

Оценка контрольных работ студентов проводится в процессе текущего контроля успеваемости студентов.

После внимательной считки и полного устранения редакционных и оформительских погрешностей экземпляр оформленной надлежащим образом контрольной работы сдается на кафедру либо преподавателю в сброшюрованном виде. Если работа соответствует предъявленным требованиям, преподаватель оценивает ее и сообщает об этом студенту. Неудовлетворительно выполненная работа подлежит переработке в соответствии с замечаниями преподавателя.

Повторно выполненная работа сдается студентом на кафедру. К сдаче зачета допускаются лишь те студенты, которые имеют положительные оценки по контрольной работе (зачтено). Тема контрольной работы студентом выбирается самостоятельно из числа тех, которые рекомендуются кафедрой. После выбора темы необходимо составить план работы, который призван способствовать более полному раскрытию основных ее вопросов.

Образец титульного листа

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)
Владикавказский филиал Финуниверситета

Кафедра «Общественные науки»

Контрольная работа

по дисциплине

«Банковское право»

на тему: « _____ »
наименование темы или вариант задания

Выполнил(а) студент(ка) _____ курса,
группы _____,
формы обучения _____
(очной, очно- заочной, заочной)

(Ф.И.О. студента)

Научный руководитель:

(ученая степень, звание, должность, Ф.И.О.)

Дата поступления работы на кафедру:	Оценка:
202 ____ г.	<div>_____</div> <div>(зачтено/не зачтено)</div> <div>_____</div> <div>подпись преподавателя</div>

Владикавказ 202_

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

- 1) Антивирусная защита Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред
- 2) Windows, Microsoft Office

11.2 Современные профессиональные базы данных, и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»:
<https://www.garant.ru>
2. Википедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
3. Большая Российская энциклопедия: <https://bigenc.ru/>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Учебная аудитория для проведения всех предусмотренных программой видов учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д. 7, аудитория № 52.

Специализированная мебель:

Стол одно-тумбовый – 1 шт.

Стол (двухместный) – 17 шт.

Стул – 34 шт.

Шкаф под документы с угловым сегментом – 1 шт.

Шкаф под документы – 3 шт.

Кафедра – 1 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 1 шт.

Мультимедиа-проектор – 1 шт.

Экран настенный – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;

2) Windows, Microsoft Office.

Учебная аудитория оснащена компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.

Помещение для самостоятельной работы

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ,
ул. Молодежная, д.7, аудитория № 72.

Специализированная мебель:

Стол одно-тумбовый – 1 шт.

Стол (двухместный) – 6 шт.

Стол компьютерный – 10 шт.

Стул – 27 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Шкаф для документов – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 10 шт.

Мультимедиа-проектор – 1 шт.

Экран настенный – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред

2) Windows, Microsoft Office

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.

Помещение для самостоятельной работы

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ,
ул. Молодежная, д.7, кабинет № 55. Читальный зал:

Специализированная мебель:

Стол – 20 шт.

Стул – 40 шт.

Шкаф для книг – 4 шт.

Стеллаж книжный – 13 шт.

Стеллаж выставочный – 4 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 6 шт.

Телевизор – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и
облачных сред

2) Windows, Microsoft Office

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.