

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

Юридический факультет

---

УТВЕРЖДЕНО

решением президиума Ученого совета ННГУ

протокол № 1 от 16.01.2024 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Банковские сделки

---

Уровень высшего образования

Магистратура

---

Направление подготовки / специальность

40.04.01 - Юриспруденция

---

Направленность образовательной программы

Магистр частного права

---

Форма обучения

очная, заочная

---

г. Нижний Новгород

2024 год начала подготовки

## 1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.09 Банковские сделки относится к части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы.

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

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства	
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	Для текущего контроля успеваемости	Для промежуточной аттестации
УК-5: Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	<p>УК-5.1: Использует знания об историческом наследии и социокультурных традиций различных социальных групп, опирающиеся на знание этапов исторического развития России в контексте мировой истории и ряда культурных традиций мира, включая мировые религии, философские и этические учения</p> <p>УК-5.2: Учитывает особенности межкультурного взаимодействия на основе использования основных философских идей и категорий, с учетом исторического развития и социально-этического контекста</p> <p>УК-5.3: Находит способы преодоления коммуникативных барьеров при межкультурном взаимодействии, в том числе при конфликтной ситуации</p> <p>УК-5.4: Придерживается принципов недискриминационного взаимодействия, определяет цели и задачи межкультурного профессионального взаимодействия в условиях</p>	<p>УК-5.1:</p> <p>Знать: культурные особенности и традиции различных социальных групп, этапы исторического развития России, особенности мировых религий, основные философские и этические концепции.</p> <p>Уметь: использовать знания об историческом наследии и социокультурных традиций при взаимодействии с различными социальными группами.</p> <p>Владеть: способностью уважительно относиться к историческому наследию и социокультурным традициям различных социальных групп, опирающееся на знание этапов исторического развития России (включая основные события, основных исторических деятелей) в контексте мировой истории и ряда культурных традиций мира, включая мировые религии, философские и этические учения</p> <p>УК-5.2:</p> <p>Знать: основные закономерности исторического развития общества с учетом его</p>	Реферат	<p>Зачёт:</p> <p>Тест</p>

	<p>различных этнических, религиозных ценностных систем</p>	<p>культурного многообразия.</p> <p>Уметь: толерантно воспринимать культурное многообразие общества в философском, историческом и социально-этическом контекстах.</p> <p>Владеть: способностью ориентироваться в культурном разнообразии общества и соблюдать этические нормы поведения.</p> <p>УК-5.3:</p> <p>Знать: виды и типы коммуникативных барьеров в межкультурном взаимодействии.</p> <p>Уметь: выявлять возможные причины коммуникативных барьеров в межкультурном взаимодействии.</p> <p>Владеть: способностью находить оптимальные способы преодоления коммуникативных барьеров в межкультурном взаимодействии, в том числе при конфликтной ситуации</p> <p>УК-5.4:</p> <p>Знать: принципы толерантного отношения к культурным особенностям представителей различных этносов и конфессий.</p> <p>Уметь: определять цели и задачи межкультурного профессионального взаимодействия в условиях различных этнических, религиозных ценностных систем</p> <p>Владеть: способностью придерживается принципов недискриминационного взаимодействия и толерантного восприятия культурных особенностей представителей различных этносов и конфессий.</p>		
ПК-7: Способен	ПК-7.1: По итогам анализа	ПК-7.1:	Задания	

<p>давать квалифицированные юридические заключения и консультации гражданам и юридическим лицам в рамках своей профессиональной деятельности</p>	<p>законодательства и судебной практики формулирует выводы, понятные лицам без юридического образования</p> <p>ПК-7.2: Подготавливает проект письменных заключений по правовым вопросам</p> <p>ПК-7.3: Подготавливает заключения с обоснованием необходимости внесения исправлений в представленные на правовую экспертизу проекты документов</p> <p>ПК-7.4: Оказывает правовую помощь организациям и физическим лицам в ходе переговоров по разрешению споров, возникающих из гражданских, административных, трудовых, корпоративных, семейных, наследственных, антимонопольных, налоговых отношений, а также отношений в сфере защиты интеллектуальных прав</p> <p>ПК-7.5: Составляет процессуальные документы</p>	<p>Знать: содержание и смысл действующего законодательства РФ, разъяснения, содержащиеся в постановлениях Пленума Верховного Суда РФ о судебной практике</p> <p>Уметь: понятно разъяснять волю законодателя, выраженную в нормах права, лицам без юридического образования</p> <p>Владеть: навыками давать квалифицированные юридические консультации на основе анализа законодательства и судебной практики, понятные лицам без юридического образования</p> <p>ПК-7.2:</p> <p>Знать: правила составления юридических документов</p> <p>Уметь: оперировать юридическими понятиями и категориями</p> <p>Владеть: способностью подготовки проектов письменных заключений по правовым вопросам</p> <p>ПК-7.3:</p> <p>Знать: принципы правового регулирования в сфере профессиональной деятельности; основы подготовки квалифицированных юридических заключений</p> <p>Уметь: давать квалифицированные юридические заключения на представленные на правовую экспертизу проекты документов</p> <p>Владеть: профессионально в пределах компетенции реагировать на необходимости внесения исправлений в представленные на правовую экспертизу проекты документов</p>		<p>Зачёт: Тест</p>
--	--	--	--	------------------------

		<p><b>ПК-7.4:</b>  Знать: способы, методы и приемы оказания правовой помощи в ходе переговоров по разрешению споров  Уметь: давать квалифицированные юридические консультации в конкретных сферах юридической деятельности  Владеть: способностью давать квалифицированные заключения и консультации о применении норм права по разрешению споров в конкретных сферах юридической деятельности</p> <p><b>ПК-7.5:</b>  Знать: правила составления процессуальных документов  Уметь: правильно составлять и оформлять процессуальные документы  Владеть: способностью составить и подготовить процессуальные документы</p>		
--	--	--	--	--

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная	заочная
<b>Общая трудоемкость, з.е.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
в том числе		
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>		
- занятия лекционного типа	24	4
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	24	12
- КСР	1	1
<b>самостоятельная работа</b>	<b>59</b>	<b>87</b>
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>0</b>	<b>4</b>
	<b>Зачёт</b>	<b>Зачёт</b>

#### 3.2. Содержание дисциплины

(структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий)

Наименование разделов и тем дисциплины	Всего (часы)		в том числе								
			Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них						Самостоятельная работа обучающегося, часы		
	Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа (практические занятия/лабораторные работы), часы		Всего						
	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	
1. Финансово-кредитная система РФ и ее правовое регулирование. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансово-кредитной деятельности и юридическое лицо	14	12	4	2	4	2	8	4	6	8	
2. Международные финансовые институты: правовой статус и правовые документы. Базельский комитет банковского надзора	10	9	2		2	1	4	1	6	8	
3. Правовое положение кредитных организаций	14	12	4	2	4	2	8	4	6	8	
4. Банковский вклад и банковский счет: особенности правового режима	9	9	2		2	1	4	1	5	8	
5. Правовое регулирование безналичных расчетов. Электронные денежные средства	10	9	2		2	1	4	1	6	8	
6.Правовое регулирование кредитования. Синдицированный кредит	10	9	2		2	1	4	1	6	8	
7.Правовое регулирование финансирования под уступку денежного требования. Финансовая аренда (лизинг)	10	9	2		2	1	4	1	6	8	
8. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств	10	11	2		2	1	4	1	6	10	
9. Правовое регулирование валютных операций	10	11	2		2	1	4	1	6	10	
10. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами	10	12	2		2	1	4	1	6	11	
Аттестация	0	4									
КСР	1	1						1	1		
Итого	108	108	24	4	24	12	49	17	59	87	

### Содержание разделов и тем дисциплины

#### 1. Понятие и общая характеристика банковских сделок

Понятие банковских сделок как услуг финансового характера. Место в системе гражданско-правовых договорных обязательств. Типизация банковских и иных финансовых сделок. Виды банковских сделок. Особенности субъектного состава банковских сделок.

#### 2. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансово-кредитной деятельности и юридическое лицо

Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) как органа пруденциального регулирования и пруденциального надзора. Цели деятельности и функции в построении и развитии платежной и банковской систем. Банк России как юридическое лицо: банковские операции и сделки с кредитными организациями.

#### 3. Правовое положение кредитных организаций

Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций. Правовой статус кредитной организации. Фирменное наименование кредитной организации. Союзы и ассоциации кредитных организаций, их группы и холдинги. Взаимоотношения кредитной организации с Центральным Банком РФ. Банковские операции и другие сделки кредитной организации, ее деятельность на рынке ценных бумаг. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и особенности правового регулирования. Значение государственной регистрации и лицензирования банковских операций кредитных организаций. Ответственность за осуществление банковских операций без лицензии. Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации. Этапы создания кредитной организации и акты, завершающие эти этапы. Понятие и порядок формирования уставного капитала кредитной организации. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу. Изменение уставного капитала. Филиалы и представительства кредитной организации, их правовое положение и порядок открытия. Основания и порядок отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. Обжалование решений, действий (бездействия) Банка России. Основания и порядок прекращения деятельности кредитной организации. Формы прекращения деятельности кредитной организации. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) и ликвидация кредитной организации. Отзыв лицензии. Добровольная и принудительная ликвидация кредитной организации. Ликвидационная комиссия и ее полномочия. Особенности банкротства кредитной организации и его последствия.

4. Банковский вклад и банковский счет: особенности правового режима. Банковская тайна. Виды вкладов в ГК РФ. Сберегательные и депозитные сертификаты. Возможность ограничения права на досрочное истребование вкладов. Страхование вкладов физических лиц. Договор банковского вклада в драгоценных металлах.

Виды договора банковского счета. Заключение, изменение и расторжение договора банковского счета. Порядок открытия банковского счета. Практические аспекты распоряжения денежными средствами на банковском счете. Договор совместного счета. Кредитование счета. Основания, порядок и очередность списания денежных средств со счета. Сроки операций по счету. Ответственность банка за неправомерное списание денежных средств со счета клиента. Ограничение распоряжения денежными средствами на счете и арест счета. Порядок заключения и расторжения договора номинального счета. Арест и списание денежных средств, находящихся на номинальном счете. Возможность замены владельца номинального счета. Номинальные счета опекунов и попечителей. Разграничение договора публичного депозитарного счета со смежными конструкциями. Субъекты договора публичного депозитарного счета. Возможность обращения взыскания на денежные средства на публичном депозитарном счете.

Понятие банковской тайны. Генезис института банковской тайны в Российской Федерации. Сведения, составляющие банковскую тайну. Правовые основы ограничения правового режима банковской тайны. Порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну органам государственной власти. Раскрытие информации Счетной палате. Раскрытие информации таможенным и налоговым органам. Раскрытие информации судебным приставам. Раскрытие информации органам предварительного следствия и органам внутренних дел. Раскрытие информации бюро кредитных историй. Предоставление сведений в Федеральную антимонопольную службу. Ответственность за нарушения законодательства в сфере защиты банковской тайны.

5. Правовое регулирование безналичных расчетов. Электронные денежные средства. Правовая природа и формы банковских расчетов. Правовое регулирование межбанковских расчетов. Способы осуществления межбанковских расчетов. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Правила их осуществления. Права и обязанности банка по разным формам расчетов. Ответственность банка за нарушение порядка расчетов. Правовые формы и регулирование международных расчетов. Расчеты по инкассо. Документарные аккредитивы и банковские переводы. Расчеты электронными

денежными средствами. Прямое дебетование.

#### 6. Правовое регулирование кредитования. Синдицированный кредит

Понятие кредитных отношений и их правовая природа. Цели, принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования и его источники. Понятие и содержание кредитного договора. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Проценты как плата за предоставление финансирования. Правовое значение ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России. Ответственность сторон по кредитному договору. Порядок реализации ответственности и санкций. Природа комиссий в кредитном договоре. Потребительское кредитование. Соотношение норм ГК РФ и Закона о потребительском кредитовании. Ипотечное кредитование. Коммерческое кредитование. Влияние условия о коммерческом кредите на структуру договорного отношения. Виды коммерческих кредитов, используемые в современной банковской практике. Синдицированное кредитование: различные виды правовой структуры отношений, юридический статус участников финансирования. Правовая природа межкредиторского соглашения. Порядок реализации прав кредиторов. Договор кредитной линии: особенности прав и обязанностей сторон, различные подходы к правовой природе в судебной практике. Конвертируемый заем. Правовая природа, назначение и цель договора конвертируемого займа, заключаемого с непубличным акционерным обществом и обществом с ограниченной ответственностью как нового типизированного гражданско-правового договора. Существенные условия договора, особенности его заключения.

#### 7. Правовое регулирование финансирования под уступку денежного требования.

Факторинг как способ финансирования. Положения ГК РФ в регулировании договора факторинга. Понятие и соотношение договора финансирования под уступку денежного требования со смежными гражданско-правовыми конструкциями. Существенные условия договора факторинга. Виды договора факторинга в коммерческом обороте. Оборотный и обеспечительный факторинг. Коллекторский факторинг. Права и обязанности финансового агента. Отношения должника по уступаемому требованию и финансового агента, их влияние на отношения финансового агента и клиента по договору факторинга. Юридическая природа финансирования в договоре факторинга. Права и обязанности клиента. Отношения клиента с должником по уступаемому требованию и их влияние на отношения клиента с финансовым агентом. Международно-правовое регулирование факторинговых операций. Договор финансирования под уступку денежного требования: сфера применения, виды, элементы и правовая природа.

#### 8. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств

Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств. Особенности использования обеспечения исполнения кредитных обязательств в банковской практике. Поручительство в банковской практике. Понятие и основные условия договора поручительства. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Понятие, виды и типы банковской гарантии в России и за рубежом. Содержание банковской гарантии. Ответственность участников гарантийных обязательств. Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества. Особенности оформления залога векселей. Страхование риска неисполнения обязательств по кредитному договору как способ обеспечения в банковской практике.

#### 9. Правовое регулирование валютных операций

Понятие валюты и валютного законодательства. Содержание валютного законодательства и проблемы его применения. Сущность и виды валютных операций. Текущие валютные операции, порядок их осуществления. Особенности правового регулирования операций, связанных с движением капитала. Расчеты на территории России в иностранной валюте. Понятие и виды валютного режима. Особенности



валютного режима, действующего на территории Российской Федерации. Субъекты валютных операций. Особенности правового положения уполномоченных банков в валютных операциях. Лицензирование валютной деятельности: виды лицензий и порядок их получения. Виды и порядок ведения валютных счетов уполномоченными банками. Валютный контроль. Субъекты валютного контроля и их полномочия. Ответственность за совершение незаконных операций на валютном рынке.

#### 10. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами

Участие Банка России и кредитных организаций в выпуске и обращении эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг. Банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг в России. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (брокерская, дилерская, деятельность форекс-дилера, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарная, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг). Ограничения на совмещение видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Первичный и вторичный РЦБ. Понятие и цели регулирования РЦБ. Особенности заключения сделок с ценными бумагами на фондовой бирже. Понятие биржевой сделки. Сделки с реальным товаром. Кэш-сделки (сделки с наличным товаром), форвардные сделки, бартерные сделки, условные сделки. Сделки без реального товара. Фьючерсные и опционные сделки. Хеджирование. Ответственность за нарушения на рынке ценных бумаг.

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

На проведение практических занятий / лабораторных работ в форме практической подготовки отводится: очная форма обучения - 4 ч., заочная форма обучения - 2 ч.

#### **4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведенным в п. 5.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используются:

Электронные курсы, созданные в системе электронного обучения ННГУ:

Российское и международное банковское право, <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=2627>.

#### **5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

**5.1 Типовые задания, необходимые для оценки результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости с указанием критериев их оценивания:**

**5.1.1 Типовые задания (оценочное средство - Реферат) для оценки сформированности компетенций УК-5:**

1. История становления и развития банковской системы России

2. Правовое регулирование синдицированного кредита в зарубежных странах
3. Особенности становления и развития денежно-кредитных систем в странах англо-саксонской и континентальной правовых систем
4. Международные финансовые институты: особенности создания и деятельности
5. Финансовые институты стран БРИКС: предпосылки создания и особенности деятельности

### Критерии оценивания (оценочное средство - Реферат)

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

### 5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Задания) для оценки сформированности компетенции ПК-7:

Банк заключил с предпринимателем Ивановым А.А. договор банковского счета от 17.04.2006 N 40802810428100100452.

Согласно выписке по счету N 40802810428100100452 истцу в период с августа по ноябрь 2016 года поступали платежи от общества с ограниченной ответственностью "Сфера-Коми" на общую сумму 7 600 000 рублей, со счета истца систематически снимались наличные по картам (тип транзакции 2010); 10.10.2016 на счет Таказовой П.А. была перечислена сумма 3 000 000 рублей за земельный участок и дом.

На основании заявления клиента 06.03.2017 расчетный счет N 40802810428100100452 закрыт.

Предприниматель 09.10.2017 обратился в Банк с заявлением об открытии расчетного счета.

Банк принял решение об отклонении заявки в связи с наличием подозрений в отмывании истцом доходов, полученных преступным путем.

Посчитав отказ Банка незаконным, предприниматель обратился в арбитражный суд с иском.

### Вопросы и задания:

1. Составьте логически последовательную схему юридически значимых действий по предложенной фабуле с указанием целей лиц, участвующих в споре.
2. Определите и проанализируйте законодательство, регулирующее данные отношения
3. Ответьте на вопрос: являются ли данные операции незаконными.
4. Составьте проект решения по делу, если истцом будет банк, а ответчиком – предприниматель Иванов А.А.

Ответы на поставленные вопросы должны быть подробны и мотивированы, и максимально приближены к реальной практической ситуации. Объем представленного решения не может быть менее 1 страницы и не должен более 3 страниц.

### Критерии оценивания (оценочное средство - Задания)

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

### 5.2. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине при промежуточной аттестации

#### Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				

<b>(индикатор достижения)</b>							
<u><b>Знания</b></u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u><b>Умения</b></u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u><b>Навыки</b></u>	Отсутствие базовых навыков. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

### Шкала оценивания при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
<b>зачтено</b>	<b>превосходно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне выше предусмотренного программой
	<b>отлично</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».
	<b>очень хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»

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

### **5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения на промежуточной аттестации с указанием критериев их оценивания:**

#### **5.3.1 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции УК-5**

1. Агентство по страхованию вкладов это:

- a. государственная корпорация
- b. структурное подразделение Банка России
- c. ассоциация вкладчиков
- d. фонд, образованный кредитными организациями

2. Национальная платежная система – это совокупность:

- a. субъектов безналичных расчетов
- b. операторов по переводу денежных средств и банковских платежных агентов
- c. операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы)
- d. операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры

3. Эмиссию ценных бумаг кредитными организациями регистрирует:

- a. Федеральная служба по финансовым рынкам
- b. Банк России
- c. Министерство финансов РФ
- d. Федеральная налоговая служба

4. Небанковская кредитная организация – это:

а. кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций; имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом о банках и банковской деятельности; центральный контрагент, осуществляющий функции в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»

б. организация, которая осуществляет кредитование юридических лиц

с. кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций; имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом о банках и банковской деятельности

д. организация, которая не является элементом банковской системы и не имеет права осуществлять банковские операции и сделки

5. Клиентами Банка России являются:

а. кредитные организации, государственные внебюджетные фонды, воинские части, организации, деятельность которых финансируется из средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов

б. кредитные организации

с. юридические лица

д. любые лица, заявившие об открытии счета в расчетно-кассовом центре территориального учреждения Банка России

6. Корреспондентский счет – это:

а. счет, открытый кредитной организации другой кредитной организацией, Банком России

б. счет, открытый физическим лицом в Сбербанке РФ

с. счет, открытый бюджетной организации Федеральным казначейством

д. счет, открытый кредитной организацией своему филиалу

7. Систему нормативного регулирования банковской деятельности составляют:

а. Конституция РФ, федеральные законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, акты Банка России

б. Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», акты Банка России

с. нормативные акты Банка России

д. Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» и др., нормативные акты Банка России

8. Уполномоченный банк – это:

а. кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством РФ и имеющая право на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции с валютными ценностями

б. банк, обладающий базовой лицензией

с. банк, обладающий универсальной лицензией

d. кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством РФ и имеющая право на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте

9. Лицензию на осуществление кредитными организациями банковских операций выдает:

- a. ЦБ РФ
- b. Федеральная налоговая служба РФ
- c. Правительство РФ
- d. Министерство финансов РФ по представлению Банка России

10. Кредитной организации запрещается

- a. осуществлять операции с драгоценными камнями и драгоценными металлами
- b. осуществлять лизинговые операции
- c. заниматься торговой, производственной, страховой деятельностью
- d. предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей

11. Что из перечисленного не является банковской операцией:

- a. привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- b. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц
- c. лизинговые операции
- d. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах

12. Банк обязан зачислить поступившие на счет клиента денежные средства:

- a. не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств, если более короткий срок не предусмотрен законом, банковскими правилами или договором банковского счета
- b. в момент поступления денежных средств для клиента
- c. в день поступления денежных средств
- d. в течение трех дней, следующих за днем поступления в банк требования клиента о зачислении на его счет указанных денежных средств

13. Кредитная организация обязана предоставлять сведения о банковском счете и банковском вкладе, операциях по счету и сведениях о клиенте – физическом лице:

- a. не имеет права предоставлять данную информацию, т.к. информация является банковской тайной
- b. любому заинтересованному лицу в установленном ЦБ РФ порядке

с. правоохранительным органам и судам при наличии согласия прокурора

d. им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве

14. Банковский вклад может быть внесен:

a. на имя клиента банка и третьих лиц

b. только на имя клиента банка

c. на имя определенного третьего лица

d. только на имя клиента банка или его родственников

15. Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет в качестве кредитов без лицензии Банка России на осуществление банковских операций:

a. разрешено только микрофинансовым организациям

b. запрещено

c. разрешено микрофинансовым организациям и кредитным потребительским кооперативам

d. разрешено микрокредитным организациям

16. Беспроцентный кредит:

a. может быть выдан банком

b. не может быть выдан банком

c. может быть выдан банком его учредителям (участникам) по решению Общего собрания участников (акционеров)

d. может быть выдан в исключительных случаях в качестве бонуса клиенту за многолетнее сотрудничество или руководству банка за высокие показатели деятельности

17. По договору потребительского кредита без обеспечения, заключенному на срок, не превышающий 15 дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей:

a. кредитор не сможет начислять проценты и меры ответственности по договору потребительского кредита (займа), за исключением неустойки (штрафа, пени) в размере 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, после того, как сумма платежей достигнет 30% от суммы потребительского займа

b. ответственность за нарушение обязательств ограничена: заемщик будет обязан заплатить не более 3000 рублей

c. банк имеет право устанавливать любые меры гражданско-правовой ответственности для заемщика

d. нет правильных вариантов ответа

18. Договор банковского вклада:

a. безвозмездный, если иное не указано в договоре банковского вклада

b. может быть безвозмездным, если заключается на условиях до востребования



с. возмездный

d. возмездный, допускается выплата выигрышных процентов и подарков

19. Договор банковского счета с клиентом – физическим лицом может быть расторгнут:

a. банком при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете и операций по этому счету, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным договором способом

b. банком в одностороннем порядке в любое время

с. нет правильного варианта ответа

d. только клиентом

e. банком при отсутствии в течение шести месяцев денежных средств на счете и операций по этому счету, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным договором способом

20. Совместный счет – это:

a. счет, открытый одним из супругов другому супругу

b. счет предпринимателей по договору о совместной деятельности (простого товарищества)

с. счет, открытый несколькими физическими лицами. Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими таким лицам в долях, определяемых пропорционально суммам денежных средств, внесенных каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов, если иное не предусмотрено договором банковского счета (договором установлена непропорциональность)

d. счет супругов в банке

### **5.3.2 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-7**

1. При отсутствии какого-либо документа или несоответствии документов по внешним признакам инкассовому поручению исполняющий банк обязан:

a. возвратить документы без исполнения

b. немедленно известить банк-эмитент

с. немедленно известить об этом лицо, от которого было получено инкассовое поручение

d. немедленно известить Банк России

2. Кредитный договор вступает в силу:

a. с момента подписания обеспечительного договора

b. с момента резервирования ссуды в Банке России

с. с момента передачи денег заемщику

d. с момента заключения

3. Валютные ценности - это:

- a. внешние ценные бумаги и иностранная валюта
- b. драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни
- c. валюта РФ и иностранная валюта, ценные бумаги
- d. иностранная валюта

4. Ответственность за нарушение условий аккредитива перед плательщиком несет:

- a. Исполняющий банк
- b. Никто не отвечает, списывается на убытки плательщика
- c. Получатель средств
- d. Банк-эмитент

### Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

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

### 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная литература:

1. Грачева Елена Юрьевна. Банковское право Российской Федерации : Учебник для магистратуры;

Учебник / Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина;  
Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства  
и иностранных дел Российской Федерации. - 4-е изд. ; перераб. и доп. - Москва : ООО  
"Юридическое издательство Норма", 2021. - 336 с. - ВО - Бакалавриат. - ISBN 978-5-00156-093-7. -  
ISBN 978-5-16-108697-1. - ISBN 978-5-16-016401-4., [https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?  
Action=FindDocs&ids=738820&idb=0](https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=738820&idb=0).

2. Ефимова Л.Г. Банковское право : учебник / Ефимова Л.Г.; Алексеева Д.Г. - Москва : Проспект,  
2021. - 624 с. - ISBN 978-5-392-35695-9., [https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?  
Action=FindDocs&ids=839155&idb=0](https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=839155&idb=0).

3. Зарубежное банковское право (банковское право Европейского Союза, Франции, Швейцарии,  
Германии, США, КНР, Великобритании): учебное пособие / Ефимова Л.Г., Иванов О.М., Лауэ К.  
(Carolin Laue), Петрова Г.В., Гаряева Е.Ю., Ситник А.А., Хубер И.Г. (Irina G&#228;chter Huber),  
Бажанов П.В., Михеева И.Е.; отв. ред. Л.Г. Ефимова. - Москва : Проспект, 2016., [https://e-  
lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=647303&idb=0](https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=647303&idb=0).

Дополнительная литература:

1. Рождественская Т.Э. Частное банковское право : учебник / Рождественская Т.Э.; Гузнов А.Г.;  
Ефимова Л.Г. - Москва : Проспект, 2020. - 776 с. - ISBN 978-5-392-31006-7.,  
<https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=773758&idb=0>.

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

Не применяется

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной  
программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими  
средствами обучения, компьютерами.

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

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению  
подготовки/специальности 40.04.01 - Юриспруденция.

Автор(ы): Сизимова Ольга Борисовна, доктор юридических наук, доцент.

Заведующий кафедрой: Сизимова Ольга Борисовна, доктор юридических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 15.01.2024 г., протокол № 3.