

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  
(факультет / институт / филиал)

---

УТВЕРЖДЕНО  
решением президиума Ученого совета  
ННГУ  
протокол от  
«14» декабря 2021 г. № 4

**Рабочая программа дисциплины**

**Банковское право**

*(наименование дисциплины (модуля))*

---

Уровень высшего образования

*специалитет*

*(бакалавриат / магистратура / специалитет)*

---

Направление подготовки / специальность

**40.05.03 Судебная экспертиза**

*(указывается код и наименование направления подготовки / специальности)*

---

Направленность образовательной программы

**Криминалистические экспертизы; Экономические экспертизы;  
Речеведческие экспертизы.**

*(указывается профиль / магистерская программа / специализация)*

---

Форма обучения

**очная**

*(очная / очно-заочная / заочная)*

---

Нижний Новгород

2022 год

## 1. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина «Банковское право» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, изучается на втором году обучения, в третьем семестре. Код дисциплины в учебном плане Б1.В.ДВ.04.02.

На основе полученных на предыдущем этапе обучения знаний, в рамках изучения ряда отраслевых дисциплин, студент формирует представления о банковской системе России, о правовом положении ее участников, основах ее функционирования.

**Целями освоения дисциплины «Банковское право» являются:**

- получение и формирование студентами системных знаний о современном нормативно-правовом регулировании банковской системы Российской Федерации (в том числе о ее построении, структуре и принципах, о правовом положении ее участников и т.д.);
- уяснение студентами основ банковской деятельности и порядка ее осуществления;
- приобретение студентами навыков практического применения знаний по дисциплине при решении практических заданий, моделирующих возможные проблемные ситуации, по тематике дисциплины;
- освоение студентами знаний об основных источниках права, регулирующих отношения в сфере банковского права.

№ варианта	Место дисциплины в учебном плане образовательной программы	Стандартный текст для автоматического заполнения в конструкторе РПД
2	Блок 1. Дисциплины (модули) Часть, формируемая участниками образовательных отношений	Дисциплина Б1.В.ДВ.04.02, «Банковское право» относится к части ООП направления подготовки 40.05.03 Судебная экспертиза, формируемой участниками образовательных отношений.

## 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	
ПК-2. Способен обобщать практику применения законодательства РФ и проводить анализ реализации государственной политики в установленной	ПК-2.1. Обобщает и анализирует информацию, имеющую значение для реализации правовых норм в сфере судебно-экспертной деятельности с использованием современных	<u>Знать:</u> - приемы обобщения и анализа информации, имеющей значение для реализации правовых норм в сфере судебно-экспертной деятельности с использованием современных информационных технологий, в том числе в условиях цифровизации и интерактивных форм взаимодействия. <u>Уметь:</u> - применять приемы обобщения и	Собеседование          Собеседование, реферат

сфере деятельности	информационных технологий, в том числе цифровизации и интерактивных форм взаимодействия	<p>анализа информации, имеющей значение для реализации правовых норм в сфере судебно-экспертной деятельности с использованием современных информационных технологий, в том числе в условиях цифровизации и интерактивного взаимодействия.</p> <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками обобщения и анализа информации, имеющей значение для реализации правовых норм в сфере судебно-экспертной деятельности с использованием современных информационных технологий, в том числе в условиях цифровизации и интерактивного взаимодействия.</li> </ul>	Контрольная работа
	<p>ПК-2.2.</p> <p>Определяет значимые приоритеты, в ясной и понятной форме доводит сущность применяемых специальных знаний до правоприменителей. Рационально планирует работу, эффективно делегирует свои полномочия и инструктирует подчиненных</p>	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок определения значимых приоритетов, приемы взаимодействия, позволяющие в ясной и понятной форме доводить сущность применяемых специальных знаний до правоприменителей;</li> <li>- способы рационального планирования работы, включая эффективное делегирование своих полномочий подчиненным.</li> </ul> <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять значимые приоритеты, осуществлять приемы взаимодействия, позволяющие в ясной и понятной форме доводить сущность применяемых специальных знаний до правоприменителей;</li> <li>- применять способы рационального планирования работы, включая эффективное делегирование своих полномочий подчиненным.</li> </ul> <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками определения значимых приоритетов, осуществления взаимодействия, позволяющего в ясной и понятной форме доводить сущность применяемых специальных знаний до правоприменителей;</li> <li>- рационального планирования работы, включая эффективное делегирование своих полномочий подчиненным.</li> </ul>	<p>Собеседование</p> <p>Собеседование, реферат</p> <p>Контрольная работа</p>
	ПК-8. Способен осуществлять	ПК-8.1. Применяет принципы	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы правового</li> </ul>

правоохранительную деятельность с целью реализации правоприменительных актов в точном соответствии с требованиями закона	правового регулирования в сфере профессиональной деятельности	регулирования в сфере профессиональной деятельности. <u>Уметь:</u> - применять принципы правового регулирования в сфере профессиональной деятельности. <u>Владеть:</u> - навыками применения принципов правового регулирования в сфере профессиональной деятельности.	Собеседование, реферат  Контрольная работа
	ПК-8.2. Осуществляет правоприменительный процесс в соответствии со стадиями применения права	<u>Знать:</u> - правоприменительный процесс в соответствии со стадиями применения права. <u>Уметь:</u> - применять правоприменительный процесс в соответствии со стадиями применения права правоприменительный процесс в соответствии со стадиями применения права. <u>Владеть:</u> - навыками применения правоприменительного процесса в соответствии со стадиями применения права.	Собеседование  Собеседование, реферат  Контрольная работа
	ПК-8.3. Оценивает аспекты профессиональной деятельности с точки зрения положений нормативных правовых документов	<u>Знать:</u> - аспекты профессиональной деятельности с точки зрения положений нормативных правовых документов. <u>Уметь:</u> - оценивать аспекты профессиональной деятельности с точки зрения положений нормативных правовых документов. <u>Владеть:</u> - навыками оценки аспектов профессиональной деятельности с точки зрения положений нормативных правовых документов.	Собеседование  Собеседование, реферат  Контрольная работа

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения	заочная форма обучения
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>2 ЗЕТ</b>	<b>___ ЗЕТ</b>	<b>___ ЗЕТ</b>
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>72</b>		
<b>в том числе</b>			
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>	<b>33</b>		
- занятия лекционного типа	16		
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	16		
<b>самостоятельная работа</b>	<b>39</b>		
<b>КСР</b>	<b>1</b>		
<b>Промежуточная аттестация – экзамен/зачет</b>	<b>зачет</b>		

#### 3.2. Содержание дисциплины

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины	Всего (часы)	в том числе																
		Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них													Самостоятельная работа обучающегося, часы			
		Занятия лекционного типа					Занятия семинарского типа			Занятия лабораторного типа		Всего						
	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная
Раздел 1. Введение в банковское право	6			1			1					2			2			
Раздел 2. Банковская система РФ. Банк России. Банковское регулирование и	6			1			1					2			2			

надзор																	
Раздел 3. Правовое положение кредитных организаций в России. Банковские операции и сделки	6			1			1					2			2		
Раздел 4. Порядок создания и государственной регистрации кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций	12			2			2					4			4		
Раздел 5. Институт банковской тайны	6			1			1					2			2		
Раздел 6. Правовое регулирование кредитования в банковском праве	12			2			2					4			4		
Раздел 7. Договор финансирования под уступку денежного требования	6			1			1					2			2		
Раздел 8. Договор финансовой аренды (лизинга)	6			1			1					2			2		
Раздел 9. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств	12			2			2					4			4		
Раздел 10. Институт	6			1			1					2			2		

банковского счета																	
Раздел 11. Институт банковского вклада	6			1			1					2			2		
Раздел 12. Национальная платежная система РФ	12			2			2					4			4		
Раздел 13. Правовое регулирование валютных операций в РФ. Валютный контроль	6			1			1					2			2		
Раздел 14. Операции кредитных организаций с ценными бумагами	5			1			1					2			1		
В т.ч. текущий контроль	1																
<b>Итого</b>	<b>72</b>			<b>16</b>			<b>16</b>					<b>32</b>			<b>39</b>		

### Содержание дисциплины

#### **Раздел 1. Введение в банковское право**

Понятие и предмет банковского права. Понятие банковской деятельности. Метод банковского права.

Понятие и классификация принципов банковского права. Источники банковского права. Виды источников банковского права. Акты Центрального банка Российской Федерации и банковские обычаи в системе источников банковского права.

Система банковского права. Соотношение понятий банковского права и банковского законодательства. Место банковского права в правовой системе России.

Банковское правоотношение: понятие, признаки, отличие от иных правоотношений (в том числе от гражданско-правовых). Структура банковского правоотношения: субъекты, объект и содержание. Виды банковских правоотношений.

#### **Раздел 2. Банковская система РФ. Банк России. Банковское регулирование и надзор**

Понятие банковской системы. Виды банковских систем.

Банковская система РФ: законодательное и доктринальное определение. Основные элементы и уровни банковской системы РФ. Иные фактические участники банковской системы РФ.

Правовой статус Банка России: общая характеристика (статус, имущество, цели деятельности, функции). Дискуссия об организационно-правовой форме Банка России как юридического лица. Возможность признания Банка России государственным органом и кредитной организацией. Взаимоотношения Банка России с иными органами государственной власти и его подотчетность. Нормотворческая деятельность ЦБ РФ. Система и органы управления ЦБ РФ.

Компетенция ЦБ РФ:

- в сфере наличного денежного обращения, денежно-кредитной политики, организации безналичных расчетов;
- в сфере международной и внешнеэкономической деятельности;
- в сфере банковских операций (в т.ч. особенность осуществления банковских операций ЦБ РФ, цель осуществления таких операций);
- в сфере банковского регулирования и надзора (цель; орган ЦБ РФ, осуществляющий банковское регулирование и надзор; основные полномочия ЦБ РФ в области банковского регулирования и надзора).

### **Раздел 3. Правовое положение кредитных организаций в России. Банковские операции и сделки**

Понятие, основные признаки и виды кредитных организаций по законодательству РФ. Отличие банков от небанковских кредитных организаций. Виды банков. Небанковские кредитные организации: понятие, виды, особенности правового регулирования. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковская группа и банковский холдинг.

Особенности правового статуса кредитных организаций: требования к уставу и наименованию, органы управления и внутренняя структура, внутренний контроль в кредитной организации, имущество (в том числе собственные средства и уставный капитал), обеспечение финансовой надежности, отчетность, участие в гражданском обороте.

Понятие и виды обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации.

Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.

Банковские операции и другие сделки банка. Пассивные и активные операции банков, их виды. Услуги банков, их виды.

### **Раздел 4. Порядок создания и государственной регистрации кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций**

Цель государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. Основные нормативно-правовые акты, регулирующие порядок создания и государственной регистрации кредитных организаций. Этапы создания кредитной организации, документы, необходимые для ее создания, и сроки их рассмотрения. Документы, подтверждающие государственную регистрацию кредитной организации и сроки их выдачи.

Порядок оплаты уставного капитала кредитной организации.

Момент возникновения правоспособности кредитной организации. Общая и специальная правоспособность кредитной организации.

Лицензия на осуществление банковских операций: понятие и признаки, порядок выдачи, виды.

Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

Порядок открытия представительства и филиала кредитной организации.

Реорганизация кредитных организаций: формы, порядок.

Основания для отзыва банковской лицензии, последствия отзыва.

Добровольная ликвидация, ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) и ликвидация кредитной организации в порядке конкурсного производства (принудительная ликвидация): основания, основные этапы.

Ответственность за незаконное осуществление банковских операций.

### **Раздел 5. Институт банковской тайны**



Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.

Банковская и иная тайна (государственная, служебная, коммерческая, профессиональная): соотношение понятий. Банковская тайна и персональные данные. Информация, на которую распространяется режим банковской тайны.

Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Дискуссионные положения законодательства РФ о лицах, уполномоченных запрашивать информацию, на которую распространяется банковская тайна (в т.ч. прокуратура, федеральная антимонопольная служба, адвокаты и др.). Документы, которые могут быть запрошены в рамках правового режима охраны банковской тайны.

Ответственность за разглашение банковской тайны и за неправомерный отказ от предоставления информации, на которую распространяется режим банковской тайны.

## **Раздел 6. Правовое регулирование кредитования в банковском праве**

Понятие кредита в экономическом и правовом смысле.

Кредитный договор: общая характеристика, правовая природа. Субъектный состав кредитного договора. Дискуссия о существенных условиях кредитного договора. Форма и содержание кредитного договора.

Правовой порядок предоставления и возврата кредита.

Ответственность сторон по кредитному договору. Прекращение кредитного договора. Виды кредитного договора.

Особенности правового регулирования кредитных договоров, заключаемых с потребителями. Способы защиты прав потребителей адвокатами и иными представителями.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: классификация качества ссуд, порядок формирования.

Цель формирования бюро кредитных историй, основные источники права и основные понятия в области кредитных историй. Содержание кредитной истории, порядок предоставления информации. Бюро кредитных историй.

## **Раздел 7. Договор финансирования под уступку денежного требования**

Общая характеристика финансирования под уступку денежного требования: значение, виды сделок по финансированию под уступку денежного требования, правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) по российскому законодательству.

Стороны, форма и порядок заключения договора финансирования под уступку денежного требования.

Содержание и исполнение договора финансирования под уступку денежного требования.

Ответственность сторон по договору финансирования под уступку денежного требования

## **Раздел 8. Договор финансовой аренды (лизинг)**

Понятие, признаки и правовая природа договора лизинга.

Существенные условия договора лизинга, его форма.

Основные элементы договора лизинга: субъекты, объект, содержание.

Ответственность сторон по договору лизинга.

Международный лизинг.

## **Раздел 9. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств**

Общая характеристика.

Суть и предмет залога, обеспечиваемое залогом требование, основание возникновения залога. Субъекты залогового правоотношения. Договор о залоге, его существенные условия,

форма и регистрация. Содержание договора залога. Основания для обращения взыскания на заложенное имущество и порядок его реализации, досрочное исполнение обязательства, обеспечиваемого залогом. Прекращение залога. Специальные виды договоров залога: понятие, существенные условия.

Понятие договора поручительства. Основание возникновения поручительства. Обязательства, обеспечиваемые договором поручительства. Стороны и форма договора поручительства. Существенные условия и срок в договоре поручительства. Объем ответственности поручителя, его права и обязанности. Прекращение поручительства.

Понятие банковской гарантии. Субъекты и основные принципы банковской гарантии. Существенные условия и виды банковской гарантии. Права и обязанности гаранта. Прекращение банковской гарантии.

## **Раздел 10. Институт банковского счета**

Понятие банковского счета, его отличие от иных счетов. Правовая природа безналичных денежных средств.

Виды банковских счетов.

Порядок открытия и закрытия банковских счетов. Особенности открытия отдельных видов банковских счетов (в т.ч. порядок открытия расчетного счета адвокату).

Договор банковского счета: понятие, общая характеристика, правовая природа, стороны, форма, содержание, ответственность, прекращение.

Операции по банковскому счету: порядок совершения. Бесспорное и безакцептное списание со счета, очередность списания денежных средств со счета. Арест и приостановление операций по счету.

## **Раздел 11. Институт банковского вклада**

Понятие договора банковского вклада, его признаки, особенности правового регулирования, правовая природа, отличие от смежных договоров.

Предмет, стороны, заключение, форма, содержание, ответственность и прекращение договора. Особенности договора банковского вклада с физическим лицом. Виды банковских вкладов.

Обеспечение возврата вклада. Правовые основы и порядок страхования вкладов физических лиц. Способы защиты прав вкладчиков – физических лиц адвокатами и иными представителями.

## **Тема 12. Национальная платежная система РФ**

Правовое регулирование платежных систем в РФ. Основные понятия в области платежных систем.

Порядок оказания платежных услуг.

Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности. Требования к организации и функционированию платежных систем.

Понятие и способы расчетов, формы безналичных расчетов, соотношение безналичных расчетов, расчетных сделок и расчетных операций, форма расчетных документов и требования к ним, сроки в расчетных правоотношениях.

Порядок осуществления безналичных расчетов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями: общие положения. Расчеты платежными поручениями: понятие платежного поручения, цели использования, участники, условия (порядок) принятия банком платежного поручения к исполнению и его покрытие, маршрут и срок исполнения, ответственность банка (банка-эмитента, банка-посредника и банка-получателя средств) за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения. Расчеты аккредитивами: понятие аккредитива, цели использования, принцип независимости, плюсы и минусы использования такой формы расчетов, участники, виды аккредитивов, маршрут исполнения, прекращение и закрытие, ответственность участников. Расчеты по

инкассо: понятие инкассовой операции, цели использования, формы инкассовой операции, участники, маршрут и срок исполнения, ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных документов в рамках инкассо. Расчеты чеками: понятие чека, формальность, публичная достоверность и абстрактность чека, участники, маршрут (схема) исполнения чека (в т.ч. сроки предъявления чека к платежу, способы распоряжения чекодержателем чеком, инкассирование чека, отказ в оплате чека, передача прав по чеку), виды чеков.

Порядок осуществления межбанковских расчетов.

Особенности осуществления безналичных расчетов физическими лицами.

Расчеты с использованием банковских карт.

### **Раздел 13. Правовое регулирование валютных операций. Валютный контроль**

Правовые источники валютного регулирования и валютного контроля (группы источников валютного регулирования, их общая характеристика).

Основные понятия в области валютного регулирования и валютного контроля (понятие и органы валютного регулирования, понятие, органы и агенты валютного контроля; объект валютного регулирования и валютного контроля; участники валютных операций; валютный режим: понятие и виды).

Понятие валютных операций, их виды, группы, понятие валютных ограничений.

Особенности правового положения уполномоченных банков в области валютного регулирования и валютного контроля (валютные операции уполномоченных банков, уполномоченные банки как агенты валютного контроля).

### **Раздел 14. Операции кредитных организаций с ценными бумагами**

Понятие ценной бумаги. Документарные и бездокументарные ценные бумаги, классификация ценных бумаг.

Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций: общие положения, процедура и необходимые документы.

Выпуск кредитными организациями депозитных и сберегательных сертификатов.

Понятие операций кредитных организаций с векселями. Понятие и обязательные реквизиты векселя. Источники вексельного права. Операции кредитных организаций с векселями: учет, инкассо, залог и авалирование векселей.

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

Практическая подготовка предусматривает: широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (разбор конкретных ситуаций, тематические дискуссии, презентации с использованием мультимедийных технологий и др.).

На проведение практических занятий (семинарских занятий /лабораторных работ) в форме практической подготовки отводится 16 часов.

Практическая подготовка направлена на формирование и развитие:

- практических навыков в соответствии с профилем ОП: правоприменительный, правоохранительный тип задач.

- компетенций - ПК-2. Способен обобщать практику применения законодательства РФ и проводить анализ реализации государственной политики в установленной сфере деятельности

- ПК-8. Способен осуществлять правоохранительную деятельность с целью реализации правоприменительных актов в точном соответствии с требованиями закона

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках занятий семинарского типа.

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

К самостоятельной работе студента относится деятельность, которую он осуществляет без участия преподавателя, но по его заданию, под его руководством и наблюдением.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления и расширения теоретических знаний, систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений, формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу, развитие познавательных способностей и активности (творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности), формирование самостоятельного мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации.

К видам самостоятельной работы студента относится аудиторная и внеаудиторная работа. Аудиторная работа выполняется на учебных занятиях по заданию и под руководством преподавателя. Внеаудиторная работа выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Аудиторная самостоятельная работа студента возможна при использовании активных и интерактивных форм занятий. Традиционная пассивная форма предполагает простые ответы студентов на поставленные вопросы и исключает самостоятельную работу, студент просто воспроизводит знания, которые он получил либо от преподавателя в результате пассивного восприятия, либо в результате внеаудиторной самостоятельной работы.

Формы и виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся:

- чтение основной и дополнительной литературы, изучение информации, полученной в системе Интернет;
- конспектирование источников;
- подготовка сообщений, докладов, рефератов, презентаций, эссе;
- самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, тесты и т.д.);
- подготовка к промежуточной аттестации, в том числе путём самостоятельного выполнения практических заданий репродуктивного типа.

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

#### **Темы, вопросы и задания для самостоятельной подготовки к семинарским занятиям**

##### **Занятие 1. Введение в банковское право**

1. Понятие и предмет банковского права. Понятие банковской деятельности.
2. Банковское правоотношение: понятие, признаки, отличие от иных правоотношений (в том числе от гражданско-правовых). Структура банковского правоотношения: субъекты, объект и содержание. Виды банковских правоотношений.

##### **Занятие 2. Банковская система РФ. Банк России. Банковское регулирование и надзор**

1. Банковская система РФ: понятие, основные элементы, уровни. Иные фактические участники банковской системы РФ.
2. Правовой статус Банка России: общая характеристика (статус, имущество, цели деятельности, функции). Дискуссия об организационно-правовой форме Банка России как юридического лица, о Банке России как о государственном органе и кредитной организации.

### 3. Компетенция ЦБ РФ.

3.1. В сфере денежно-кредитной политики (осуществляемые государством в лице ЦБ РФ и Правительством РФ меры по управлению денежным обращением и кредитными отношениями, направленные на обеспечение устойчивого развития экономики, усиление покупательной способности национальной валюты).

3.2. В сфере банковских операций (в т.ч. особенность осуществления банковских операций ЦБ РФ, цель осуществления таких операций).

3.3. В сфере банковского регулирования и надзора (цель; орган ЦБ РФ, осуществляющий банковское регулирование и надзор; основные полномочия ЦБ РФ в области банковского регулирования и надзора).

## **Занятие 3. Правовое положение кредитных организаций в России. Банковские операции и сделки**

1. Понятие и основные признаки кредитной организации по законодательству РФ. Отличие банков от небанковских кредитных организаций.

2. Особенности правового статуса кредитных организаций.

3. Обособленные подразделения кредитной организации: понятие, виды, требования к лицам, управляющим такими подразделениями, банковские операции, совершаемые такими подразделениями.

4. Внутренние структурные подразделения кредитной организации: понятие, виды, отличие от обособленных подразделений, банковские операции, совершаемые такими подразделениями.

5. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства: понятие, виды, состав правонарушения, порядок привлечения.

6. Понятие, правовая природа и виды банковских операций. Другие сделки банка: виды. Пассивные и активные операции банков, их виды. Услуги банков, их виды.

## **Занятие 4. Порядок создания и государственной регистрации кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций**

1. Создание кредитной организации: этапы, документы, сроки.

2. Порядок оплаты уставного капитала кредитной организации.

3. Общая и специальная правоспособность кредитной организации: понятие, момент возникновения.

4. Лицензия на осуществление банковских операций: понятие и признаки, порядок выдачи, виды. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.

5. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

6. Порядок открытия представительства и филиала кредитной организации: этапы, документы, сроки.

7. Основания для отзыва банковской лицензии, последствия отзыва.

8. Добровольная ликвидация, ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) и ликвидация кредитной организации в порядке конкурсного производства (принудительная ликвидация): основания, этапы.

9. Ответственность за незаконное осуществление банковских операций: виды, основания привлечения.

## **Занятие 5. Институт банковской тайны**

1. Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.

2. Информация, на которую распространяется режим банковской тайны.

3. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, согласно Федеральному закону от 02.12.1990 N 395-1 (в действующей редакции) «О банках и банковской деятельности» и иным законам.

4. Документы, которые могут быть запрошены в рамках банковской тайны.

5. Ответственность за разглашение банковской тайны и за неправомерный отказ от предоставления информации, на которую распространяется режим банковской тайны: виды, основания привлечения к ответственности.

### **Занятие 6. Правовое регулирование кредитования в банковском праве**

1. Кредитный договор: общая характеристика.

2. Субъектный состав кредитного договора.

3. Заключение кредитного договора: существенные и факультативные условия.

Форма кредитного договора.

4. Правовой порядок предоставления и возврата кредита.

5. Содержание кредитного договора.

6. Ответственность сторон по кредитному договору.

7. Виды кредитных договоров. Особенности правового регулирования кредитных договоров, заключаемых с потребителями.

8. Основные понятия в области кредитных историй. Содержание кредитной истории, порядок предоставления информации.

### **Занятие 7. Договор финансирования под уступку денежного требования**

1. Виды сделок по финансированию под уступку денежного требования.

2. Правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) по российскому законодательству.

3. Стороны, форма и порядок заключения договора финансирования под уступку денежного требования.

4. Содержание и исполнение договора финансирования под уступку денежного требования.

5. Ответственность сторон по договору финансирования под уступку денежного требования.

### **Занятие 8. Договор финансовой аренды (лизинга)**

1. Понятие, признаки и правовая природа договора лизинга.

2. Существенные условия договора лизинга, его форма.

3. Объект и субъекты договора лизинга.

4. Содержание договора лизинга.

5. Ответственность сторон по договору лизинга.

6. Международный лизинг.

### **Занятие 9. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств**

1. Суть и предмет залога, обеспечиваемое залогом требование, основание возникновения залога.

2. Субъекты залогового правоотношения.

3. Договор о залоге, его существенные условия, форма и регистрация.

4. Содержание договора залога.

5. Основания для обращения взыскания на заложенное имущество и порядок его реализации, досрочное исполнение обязательства, обеспечиваемого залогом. Прекращение залога.

6. Договор залога товаров в обороте: понятие, существенные условия.

7. Договор залога имущественных прав: понятие, существенные условия.

8. Договор об ипотеке: понятие, существенные условия.

9. Основание возникновения поручительства. Обязательства, обеспечиваемые договором поручительством.

10. Стороны и форма договора поручительства. Существенные условия и срок в договоре поручительства.

11. Объем ответственности поручителя, его права и обязанности. Прекращение поручительства.

12. Субъекты и основные принципы банковской гарантии. Существенные условия и виды банковской гарантии.

13. Права и обязанности гаранта. Прекращение банковской гарантии

### **Занятие 10. Институт банковского счета**

1. Понятие банковского счета, его отличие от иных счетов. Правовая природа безналичных денежных средств.

2. Виды банковских счетов.

3. Порядок открытия и закрытия банковских счетов.

4. Договор банковского счета: стороны, форма.

5. Содержание договора банковского счета.

6. Ответственность сторон по договору банковского счета.

7. Операции по банковскому счету. Бесспорное и безакцептное списание со счета, очередность списания денежных средств со счета. Арест и приостановление операций по счету.

### **Занятие 11. Институт банковского вклада**

1. Особенности правового регулирования в сфере банковского вклада: публично-правовое и частноправовое регулирование отношений в области банковского вклада.

2. Стороны договора банковского вклада. Особенности договора банковского вклада с физическим лицом.

3. Форма и существенные условия договора банковского вклада.

4. Содержание, ответственность и прекращение договора.

5. Виды банковских вкладов.

6. Способы обеспечения возврата вклада. Правовые основы страхования вкладов физических лиц.

### **Занятие 12. Национальная платежная система РФ**

1. Правовое регулирование платежных систем в РФ. Основные понятия в области платежных систем.

2. Порядок оказания платежных услуг.

3. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности. Требования к организации и функционированию платежных систем.

4. Порядок осуществления безналичных расчетов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями: общие положения.

5. Расчеты платежными поручениями: понятие платежного поручения, цели использования, участники, условия (порядок) принятия банком платежного поручения к исполнению и его покрытие, маршрут и срок исполнения, ответственность банка (банка-эмитента, банка-посредника и банка-получателя средств) за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения.

6. Расчеты аккредитивами: понятие аккредитива, цели использования, принцип независимости, плюсы и минусы использования такой формы расчетов, участники, виды аккредитивов, маршрут исполнения, прекращение и закрытие, ответственность участников.

7. Расчеты по инкассо: понятие инкассовой операции, цели использования, формы инкассовой операции, участники, маршрут и срок исполнения, ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных документов в рамках инкассо.

8. Расчеты чеками: понятие чека, формальность, публичная достоверность и абстрактность чека, участники, маршрут (схема) исполнения чека (в т.ч. сроки предъявления чека к платежу, способы распоряжения чекодержателем чеком, инкассирование чека, отказ в оплате чека, передача прав по чеку), виды чеков.

9. Порядок осуществления межбанковских расчетов: особенности осуществления расчетов через Банк России, осуществление расчетов через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях, расчетные операции по счетам межфилиальных расчетов.

10. Особенности осуществления безналичных расчетов физическими лицами: условия осуществления безналичных расчетов физическими лицами, формы расчетов.

11. Расчеты с использованием банковских карт.

### **Занятие 13. Правовое регулирование валютных операций в РФ. Валютный контроль**

1. Правовые источники валютного регулирования и валютного контроля (группы источников валютного регулирования, их общая характеристика).

2. Понятие и органы валютного регулирования. Понятие, органы и агенты валютного контроля. Взаимодействие органов и агентов валютного контроля.

3. Объект валютного регулирования и валютного контроля. Участники валютных операций.

4. Валютный режим: понятие и виды.

5. Понятие валютных операций, их виды, группы, понятие валютных ограничений.

6. Особенности правового положения уполномоченных банков в области валютного регулирования и валютного контроля (валютные операции уполномоченных банков, уполномоченные банки как агенты валютного контроля).

### **Занятие 14. Операции кредитных организаций с ценными бумагами**

1. Понятие ценной бумаги (документарные и бездокументарные ценные бумаги, классификация ценных бумаг).

2. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций: этапы, документы, сроки.

3. Выпуск кредитными организациями депозитных и сберегательных сертификатов: понятие депозитного (сберегательного) сертификата, обязательные реквизиты, порядок выпуска.

4. Операции кредитных организаций с векселями: учет, инкассо, залог и авалирование векселей.

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

включающий:

### **5.1. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине**

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



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

### Шкала оценки при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
	<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>зачтено</b>	<b>отлично</b>	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»
	<b>очень хорошо</b>	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»

	<b>хорошо</b>	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»
	<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», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
	<b>плохо</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

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

### 5.2.1 Контрольные вопросы

<i>вопросы</i>	<i>Код формируемой компетенции</i>
1. Понятие и предмет банковского права. Понятие банковской деятельности. Метод банковского права.	ПК-2
2. Понятие и классификация принципов банковского права. Система банковского права. Место банковского права в правовой системе России.	ПК-2
3. Источники банковского права: понятие, виды. Соотношение банковского права и банковского законодательства.	ПК-2, ПК-8
4. Банковское правоотношение: понятие, признаки, структура, виды.	ПК-2, ПК-8
5. Банковская система РФ: законодательное и доктринальное определение. Основные элементы и уровни банковской системы РФ. Иные фактические участники банковской системы РФ.	ПК-2, ПК-8
6. Правовой статус Банка России: общая характеристика (статус, имущество, цели деятельности, функции).	ПК-2, ПК-8
7. Дискуссия об организационно-правовой форме Банка России как юридического лица. Дискуссии о Банке России как о государственном органе и кредитной организации.	ПК-2, ПК-8
8. Взаимоотношения Банка России с иными органами государственной власти и его подотчетность. Нормотворческая деятельность Банка России.	ПК-2, ПК-8
9. Система и органы управления ЦБ РФ.	ПК-2, ПК-8
10. Компетенция Банка России: общая характеристика, основные полномочия.	ПК-2, ПК-8
11. Компетенция Банка России в сфере банковского регулирования и надзора.	ПК-8
12. Понятие, основные признаки и виды кредитных организаций по законодательству РФ, их отличия.	ПК-8
13. Небанковские кредитные организации: понятие, виды, особенности правового регулирования.	ПК-2, ПК-8
14. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковская	ПК-2, ПК-8

группа и банковский холдинг.	
15. Особенности правового статуса кредитных организаций.	ПК-8
16. Понятие, отличия и виды обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации.	ПК-8
17. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.	ПК-2, ПК-8
18. Банковские операции и другие сделки банка. Пассивные и активные операции банков, их виды. Услуги банков, их виды.	ПК-8
19. Процедура государственной регистрации кредитных организаций: цель, нормативно-правовые акты, этапы, основные документы, сроки.	ПК-2, ПК-8
20. Общая и специальная правоспособность кредитной организации. Лицензия на осуществление банковских операций: понятие и признаки, порядок выдачи, виды.	ПК-2, ПК-8
21. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.	ПК-8
22. Порядок открытия представительства и филиала кредитной организации. Основные отличия от порядка открытия внутренних структурных подразделений кредитной организации.	ПК-2
23. Реорганизация кредитных организаций: формы, порядок.	ПК-2, ПК-8
24. Основания для отзыва банковской лицензии, последствия отзыва.	ПК-2, ПК-8
25. Добровольная ликвидация, ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) и ликвидация кредитной организации в порядке конкурсного производства (принудительная ликвидация): основания, основные этапы.	ПК-2, ПК-8
26. Ответственность за незаконное осуществление банковских операций.	ПК-2, ПК-8
27. Открытая банковская информация: понятие, содержание, назначение, порядок раскрытия и предоставления.	ПК-2, ПК-8
28. Банковская и иная тайна (государственная, служебная, коммерческая, профессиональная): соотношение понятий. Банковская тайна и персональные данные. Информация, на которую распространяется режим банковской тайны.	ПК-8
29. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Документы, которые могут быть запрошены в рамках банковской тайны.	ПК-2, ПК-8
30. Ответственность за разглашение банковской тайны и за неправомерный отказ от предоставления информации, на которую распространяется режим банковской тайны.	ПК-8
31. Кредитный договор: общая характеристика, правовая природа. Субъектный состав кредитного договора. Дискуссия о существенных условиях кредитного договора.	ПК-8
32. Форма и содержание кредитного договора.	ПК-2, ПК-8
33. Правовой порядок предоставления и возврата кредита.	ПК-2, ПК-8
34. Ответственность сторон по кредитному договору.	ПК-2, ПК-8
35. Виды кредитного договора. Особенности правового регулирования кредитных договоров, заключаемых с потребителями.	ПК-2, ПК-8

36. Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: классификация качества ссуд, порядок формирования.	ПК-2, ПК-8
37. Основные понятия в области кредитных историй. Содержание кредитной истории, порядок предоставления информации.	ПК-2, ПК-8
38. Виды сделок по финансированию под уступку денежного требования, правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) по российскому законодательству.	ПК-2, ПК-8
39. Стороны, форма и существенные условия договора финансирования под уступку денежного требования.	ПК-2
40. Содержание договора финансирования под уступку денежного требования.	ПК-2
41. Ответственность сторон по договору финансирования под уступку денежного требования.	ПК-2
42. Понятие, признаки, правовая природа и существенные условия договора лизинга.	ПК-2
43. Основные элементы договора лизинга: субъекты, объект, содержание.	ПК-2
44. Залог: суть, предмет, требование, обеспечиваемое залогом, основания возникновения, субъекты.	ПК-2
45. Договор о залоге: существенные условия, форма и регистрация. Содержание договора залога.	ПК-2, ПК-8
46. Основания для обращения взыскания на заложенное имущество и порядок его реализации, досрочное исполнение обязательства, обеспечиваемого залогом. Прекращение залога.	ПК-2, ПК-8
47. Специальные виды договоров залога: понятие, существенные условия.	ПК-2, ПК-8
48. Поручительство: основание возникновения, обязательства, обеспечиваемые поручительством. Стороны и форма договора поручительства. Существенные условия и срок в договоре поручительства.	ПК-2, ПК-8
49. Объем ответственности поручителя, его права и обязанности. Прекращение поручительства.	ПК-2, ПК-8
50. Понятие банковской гарантии. Субъекты и основные принципы банковской гарантии. Существенные условия и виды банковской гарантии.	ПК-2, ПК-8
51. Права и обязанности гаранта. Прекращение банковской гарантии.	ПК-2, ПК-8
52. Понятие банковского счета, его отличие от иных счетов. Правовая природа безналичных денежных средств. Виды банковских счетов.	ПК-2, ПК-8
53. Порядок открытия и закрытия банковских счетов.	ПК-2, ПК-8
54. Договор банковского счета: понятие, стороны, форма, существенные условия.	ПК-2, ПК-8
55. Договор банковского счета: содержание, ответственность, прекращение.	ПК-2, ПК-8
56. Операции по банковскому счету: порядок совершения. Бесспорное и безакцептное списание со счета, очередность списания денежных средств со счета. Арест и приостановление	ПК-2, ПК-8

операций по счету.	
57. Понятие договора банковского вклада, его признаки, особенности правового регулирования.	ПК-2, ПК-8
58. Договор банковского вклада: понятие, стороны, форма, существенные условия.	ПК-2, ПК-8
59. Договор банковского вклада: содержание, ответственность, прекращение договора.	ПК-2, ПК-8
60. Особенности договора банковского вклада с физическим лицом. Виды банковских вкладов.	ПК-2, ПК-8
61. Обеспечение возврата вклада. Правовые основы и порядок страхования вкладов физических лиц.	ПК-2, ПК-8
62. Правовое регулирование платежных систем в РФ. Основные понятия в области платежных систем: национальная платежная система, платежная система, значимая платежная система,	ПК-2, ПК-8
63. Платежная услуга: понятие и виды, электронные денежные средства, электронное средство платежа, правила платежной системы.	ПК-2, ПК-8
64. Порядок оказания платежных услуг: общая характеристика. Услуга по переводу денежных средств: порядок осуществления, принципы перевода, условия исполнения распоряжений клиента.	ПК-2, ПК-8
65. Понятие и способы расчетов, формы безналичных расчетов, соотношение безналичных расчетов, расчетных сделок и расчетных операций, форма расчетных документов и требования к ним, сроки в расчетных правоотношениях.	ПК-2, ПК-8
66. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности. Требования к организации и функционированию платежных систем.	ПК-2, ПК-8
67. Расчеты платежными поручениями.	ПК-2, ПК-8
68. Расчеты аккредитивами.	ПК-2, ПК-8
69. Расчеты чеками.	ПК-2, ПК-8
70. Особенности осуществления перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)	ПК-2, ПК-8
71. Особенности осуществления перевода электронных денежных средств.	ПК-2, ПК-8
72. Расчеты по инкассо между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.	ПК-2, ПК-8
73. Порядок осуществления межбанковских расчетов.	ПК-2, ПК-8
74. Особенности осуществления безналичных расчетов физическими лицами.	ПК-2, ПК-8
75. Расчеты с использованием банковских карт.	ПК-8
76. Правовые источники валютного регулирования и валютного контроля. Понятие и органы валютного регулирования. Понятие, органы и агенты валютного контроля. Взаимодействие органов и агентов валютного контроля.	ПК-8
77. Объект валютного регулирования и валютного контроля. Понятие валютных операций и валютных ограничений. Участники валютных операций. Валютный режим.	ПК-8
78. Особенности правового положения уполномоченных банков в области валютного регулирования и валютного контроля.	ПК-8
79. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций:	ПК-8

этапы, документы, сроки.	
80. Выпуск кредитными организациями депозитных и сберегательных сертификатов.	ПК-8
81. Операции кредитных организаций с векселями: учет, инкассо,	ПК-8
82. Операции кредитных организаций с векселями: залог и авалирование векселей.	ПК-8

### 5.2.2. Типовые задания/задачи для оценки сформированности компетенции «ПК-2»

1. Банк России предоставил на основании кредитного договора Правительству РФ кредит в размере 100000000 рублей на срок 12 месяцев на следующие цели: для финансирования дефицита федерального бюджета. Правомерны ли действия Банка России?

2. Для размещения одного из расчетно-кассовых центров Банка России Банк России заключил договор аренды помещения на 2 года с собственником помещения. Правомерны ли действия Банка России?

3. По истечении двух лет с даты регистрации ООО «Профессиональный банк» один из его участников решил выйти из состава участников и продать полностью свою долю в размере 45 % от уставного капитала указанного банка. Согласует ли Банк России такое отчуждение доли?

4. В Банк поступил запрос от следователя Следственного управления по субъекту РФ Следственного комитета при Прокуратуре РФ, согласованный с руководителем такого управления, (печать Следственного управления на запросе отсутствует) в котором было указано следующее: «в связи проведением расследования по уголовному делу, возбужденному по ст. 174 УК РФ в отношении директора ООО «Ромашка» Иванова И.И., прошу предоставить следующую информацию и документы: 1) какие осуществлялись операции по расчетному счету № 40702000000000000002, открытому на ООО «Ромашка», за период с 02 февраля 2008 г. по 15 марта 2008 г.; 2) копию карточки с образцами подписей и оттиска печати ООО «Ромашка»; 3) копию Устава ООО «Ромашка»». Проанализируйте запрос на предмет соответствия ст. 26 ФЗ от 02.12.1990 N 395-1 (в действующей редакции) «О банках и банковской деятельности» и ответьте на следующие вопросы: 1) есть ли основание для направления такого запроса у следователя? 2) соответствует ли по форме представленный запрос? 3) какую информацию и в какой форме в рамках ст. 26 вышеуказанного закона может запросить следователь? 4) вся ли информация и документы правомерно запрошены? 5) в случае, если не вся информации и документы могут быть запрошены в рамках ст. 26 вышеуказанного закона, на основании каких правовых норм могут быть запрошены такая информация и документы? 6) обязан ли банк отвечать на представленный запрос и предоставлять всю информацию и документы? 7) назовите ответственность банка за неправомерный отказ от предоставления информации по ст. 26 вышеуказанного закона, а также ответственность за неправомерное разглашение банковской тайны.

#### Характеристика оценочного средства «Задачи (казусы)»

##### *Общие сведения об оценочном средстве*

Решение задач (казусов) и заданий используются для контроля знаний обучающихся в качестве проверки результатов выполнения домашних заданий.

Уровень овладения компетенциями определяется по итогам выполнения работ.

Это могут быть задачи: 1) на установление правоотношений и их составов, с последующим определением видов правоотношений, элементов его состава на основе различных классификаций; 2) по определению состава правонарушения; 3) по толкованию норм права с использованием различных способов толкования; 4) по установлению средств и правил юридической техники; др.

### **Параметры оценочного средства**

Предел длительности контроля	60 мин
Предлагаемое количество задач из одного контролируемого раздела	3-10
Последовательность выборки задач из каждого раздела	случайная
Критерии оценки:	
«отлично»	задание выполнено полностью; решение обосновано логично и последовательно, с точными и соответствующими ссылками на первоисточник
«хорошо»	задание выполнено с незначительными погрешностями, допущены неточности в ссылках на нормативные акты
«удовлетворительно»	обнаруживает знания и понимания большей части задания, но решение казуса не завершено логически, отсутствуют ссылки на статьи нормативного акта
«неудовлетворительно»	казус разрешен неверно, либо не решен вовсе

#### **5.2.3. Контрольная работа для оценки компетенции «ПК-2», «ПК-8»**

1. Определите субъектный состав кредитного договора. Кто может быть кредитором по кредитному договору?

2. Назовите существенные и факультативные условия кредитного договора. Найдите их в тексте договора.

3. Что такое «полная стоимость кредита»? В каких случаях должна быть выполнена банком обязанность предоставить заемщику информацию о полной стоимости кредита? Изучите представленный образец уведомления о полной стоимости кредита, всю ли необходимую информацию о такой стоимости оно содержит? Исходя из условий представленного кредитного договора, определите, должна ли содержаться в тексте кредитного договора информация о полной стоимости кредита?

4. Сторонами по договору финансирования под уступку денежного требования являются ООО «Лизинговая компания «Дружба» (финансовый агент по договору) и Иванов Михаил Сергеевич (клиент по договору). Правомерен ли такой договор? Кто могут быть сторонами по договору финансирования под уступку денежного требования?

5. Что может являться предметом залога? Какое имущество не может быть предметом залога? Какое имущество граждан не может быть предметом залога? Могут ли быть предметом залога имущественные права? Распространяется ли право залога на принадлежности закладываемого имущества? Могут ли быть предметом залога денежные средства, находящиеся на банковском счете? Какое имущество может быть предметом ипотеки? Какое имущество является предметом ипотеки по настоящему договору?

6. Определите, кто может являться гарантом, принципалом и бенефициаром по банковской гарантии? Назовите субъектов по представленной банковской гарантии?

7. Основной особенностью банковской гарантии как способа обеспечения исполнения обязательств является ее независимость от основного обязательства. В чем проявляется данный принцип? Найдите его в тексте представленной банковской гарантии.

8. Господин Хорошев заключил с Банком договор срочного банковского вклада на сумму 100000 рублей по ставке 9,2 % годовых на условиях возврата вклада по истечении 6 месяцев с даты внесения денежных средств на счет по вкладу. Господин Хорошев, не дожидаясь окончания 6 месячного срока, обратился в банк по истечении 4 месяцев со дня

внесения денежных средств на счет по вкладу и потребовал возврата всей суммы вклада плюс причитающиеся проценты по ставке, которая зафиксирована в договоре срочного банковского вклада (т.е. 9,2 % годовых). Банк сообщил, что денежные средства немедленно выплатить не может, т.к. Хорошев потребовал возврата денег досрочно. Банк также сообщил, что решение о возврате вклада в таких случаях принимается в течение 14 дней со дня предъявления требования о досрочном возврате вклада и предложил Хорошеву прийти через 14 дней. Правомерны ли действия Банка? Ответ обоснуйте. Если неправомерны, то какие действия необходимо совершить Хорошеву, чтобы ускорить процесс получения вклада и процентов по нему? В случае досрочного востребования срочного вклада, по какой ставке выплачиваются проценты и за какой срок?

### **Характеристика оценочного средства «Контрольная работа»**

#### ***Общие сведения об оценочном средстве***

Контрольная работа является одним из средств текущего контроля в освоении дисциплины «Проблемы теории государства и права». Контрольная работа используется для проверки и оценки знаний обучающихся по освоенному материалу, а также умений применять полученные знания для решения поставленных задач.

Контрольная работа проводится в часы аудиторной самостоятельной работы обучающихся. Данный вид оценочного средства осуществляется письменно, в виде ответов на 2 вопроса. Во время проведения контрольной работы оценивается способность обучающихся найти правильный ответ на поставленный вопрос, умение применять полученные в ходе лекций и семинаров знания и умения. Максимальное количество баллов, которые может получить обучающийся за контрольную работу, равно 5 баллам.

#### ***Параметры оценочного средства***

Предел длительности контроля	40 минут
Предлагаемое количество вариантов	4
Критерии оценки:	
«отлично»	Содержание ответа на вопросы соответствует теме, информация изложена четко и логично, является достоверной, со ссылкой на нормативно-правовые акты. Ответ содержит элементы сравнительного анализа со ссылками на первоисточники.
«хорошо»	Содержание ответа на вопросы соответствует теме, информация, в целом, изложена четко и логично, является достоверной, со ссылкой на нормативно-правовые акты. Ответ не содержит элементы сравнительного анализа и носит описательный характер, либо приведенные в работе сравнения не подтверждены ссылками на первоисточники.
«удовлетворительно»	Отсутствуют ссылки на нормативные акты; тема раскрыта поверхностно; обучающийся испытывает небольшие затруднения по выполнению задания и поиску информации в нормативном акте.
«неудовлетворительно»	Тема не раскрыта; работа соответствует заданию менее, чем на 1/3.



#### **5.2.4. Темы рефератов**

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

#### **Характеристика оценочного средства «Реферат»**

##### **Общие сведения об оценочном средстве для текущего контроля формирования компетенций:**

Реферат - продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы. Подготовка реферата способствует приобретению практических навыков поиска и анализа информации, работы с документальными источниками и нормативными актами, научной литературой. Написание реферата формирует у обучающегося умение определять суть криминалистического исследования различного вида оружия и значимые аспекты в оценках различных исследователей, аргументированно излагать собственную позицию по реферируемому вопросу. При оценке реферата учитывается определение значимости темы, ее актуальности, полнота освещения различных аспектов, степень аргументации, правильность выводов,

количество используемых источников и литературы, а также уровень грамотности изложения материала и владение понятийным аппаратом. Отмечаются положительные стороны и недостатки реферата, в случае необходимости, указываются вопросы, подлежащие доработке.

Критерии оценки:	
«отлично»	Содержание соответствует теме. Информация изложена логично и грамотно, является достоверной, со ссылкой на первоисточники. Присутствуют критическая оценка информации и творческий подход
«хорошо»	Содержание соответствует теме. Информация, в основном, изложена логично и грамотно, со ссылкой на первоисточники, но есть незначительные недочеты.
«удовлетворительно»	Тема освещена поверхностно, реферат перегружен цитированием, отсутствуют необходимые ссылки на первоисточники
«неудовлетворительно»	Содержание в значительной степени не соответствует теме. Тема не раскрыта.

## 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература:

1. Эриашвили, Н. Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. - 607 с. - (Серия «Золотой фонд российских учебников»). - ISBN 978-5-238-01561-3. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=376485>

2. Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. - 400 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-91768-227-3 <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=549829>

б) дополнительная литература:

1. Мажинская Н.Г. Договорное право: Учебно-методическое пособие - М.:Юстицинформ, 2014. - 216 с. ISBN 978-5-7205-1249-1 <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=752251>

2. Договорное право: Учебное пос. для ст. вузов, обуч. по спец. "Юрисп" /Н.Д.Эриашвили, А.Н.Кузбагаров, П.В.Алексий; Под ред. Н.Д. Эриашвили, В.Н. Ткачева. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2015 - 239 с: 60х90 1/16 - (Юриспруденция для бак). (п)ISBN 978-5-238-02647-3 <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=498940>

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

Лицензионное программное обеспечение:

1. ПО «Windows 7 ProSP1»
2. ПО «WindowsXProSP3»
3. ПО «MSOfficePro 2007»

4. ПО «Office Standard 2016 МАК HYRRK-6NMM3-MG2H8-GJ7V9-8QKY2 МАК 0/50»
5. ПО «Kasperskyendpointsecurity»
6. 1С:Бухгалтерия. Базовая версия

Интернет-ресурсы:

1. Правовая система ГАРАНТ. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.garant.ru>
2. Правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань»: <http://e.lanbook.com> .
4. Электронно-библиотечная система «Znaniy» <http://www.znaniy.com/>
5. Электронно-библиотечная система «Юрайт»: <http://biblio-online.ru>
6. Электронно-библиотечная система «Консультант студента»: <http://www.studentlibrary.ru/>

#### **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованные компьютерным р/м преподавателя, проектором, экраном, доской и доступом к сети Интернет;
- помещения для самостоятельной работы;
- библиотечный фонд, обеспечивающий доступ к необходимым базам данных;
- учебно-методическая документация и материалы.

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 ФГОС ВО с учетом рекомендаций и ОП по специальности 40.05.03 Судебная экспертиза.

Автор (ы) \_\_\_\_\_ к.ю.н. О.В. Перов

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ к.ю.н. В.А. Юматов

Программа одобрена на заседании Учебно-методической комиссии юридического факультета

от «13» декабря 2021 года, протокол № 4.