




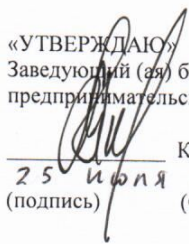
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ЮРИДИЧЕСКАЯ ШКОЛА

«СОГЛАСОВАНО»
Руководитель ОП


Коротких Н.Н.
(подпись) (Ф.И.О. рук. ОП)
« 25 » июля 2017 г.

«УТВЕРЖДАЮ»
Заведующий (ая) базовой кафедрой конкурентного и
предпринимательского права


Корчагин А.Г.
25 июля 2017 г.
(подпись) (Ф.И.О. зав. каф.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
Банковское право
Направление подготовки - 40.03.01 Юриспруденция
Форма подготовка заочная

Курс 5 семестр 9
лекции 8 час.
практические занятия 16 час.
лабораторные работы не предусмотрены
в том числе с использованием МАО лек. 0/ 0 час. /пр. 0/ 0 час. /лаб. не предусмотрены
всего часов аудиторной нагрузки 24 час.
в том числе с использованием МАО 0/ 0 час.
самостоятельная работа 75 час.
в том числе на подготовку к экзамену 9 час.
контрольные работы не предусмотрены
курсовая работа / курсовой проект не предусмотрена
зачет не предусмотрен
экзамен 9 семестр

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 01.11.2016 г. № 1511 по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата).

Рабочая программа обсуждена на заседании базовой кафедры конкурентного и предпринимательского права, протокол № 11 от « 25 » июля 2017 г.

Заведующий базовой кафедрой конкурентного и предпринимательского права к.ю.н., профессор Корчагин А.Г.

Составитель (ли): к.ю.н, профессор Корчагин А.Г.

Оборотная сторона титульного листа РПУД

I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «_____» _____ 20__ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «_____» _____ 20__ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

ABSTRACT

Master's degree in 40.03.01 Jurisprudence

Study profile/ Specialization/ Master's Program None

Course title: Banking law

Basic part of Block, 3 credits

Instructor: Korchagin A.G.

At the beginning of the course a student should be able to:

- the ability to understand, use, generate and correctly express innovative ideas in Russian in discourses, publications, public discussions;
- the ability to self-organization and self-education;
- the ability to solve standard tasks of professional activity on the basis of information and bibliographic culture using information and communication technologies and taking into account the basic requirements of information security;
- the ability to improve their professional competence;
- the ability to carry out professional activities on the basis of a developed legal awareness, legal thinking and legal culture.

Learning outcomes:

OPK-1 the ability to comply with the legislation of the Russian Federation, including the Constitution of the Russian Federation, federal constitutional laws and federal laws, as well as generally accepted principles, norms of international law and international treaties of the Russian Federation;

OPK-3 the ability to conscientiously perform professional duties, to comply with the principles of ethics lawyer;

PC-3 the ability to ensure compliance with the legislation of the Russian Federation by legal entities.

Course description: The purpose of mastering the discipline "Banking law" is the knowledge of the most important fundamental provisions of banking law and the main trends in the development of legal regulation of banking and monetary relations in modern conditions.

The objectives of the discipline "Banking law" are:

- study of the science of banking law, banking legislation, consolidation and systematization of knowledge;
- the formation of certain knowledge and skills to use them, necessary and sufficient for future independent legal work;
- developing respect for the law and the ability to organize its execution in practical economic activities;
- formation of professional legal awareness of lawyers, which is reduced to the formation of the ability to assess the current legal regulation of banking activities.

Main course literature:

1. Bankovskoye pravo Rossii : uchebnik dlya bakalavriata i magistratury / A. YA. Kurbatov ; Vysshaya shkola ekonomiki (natsional'nyy issledovatel'skiy universitet). Moskva : Yurayt, : [ID Yurayt], 2014. 565 s.
<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:784458&theme=FEFU>

2. Bankovskoye pravo : uchebnik dlya bakalavrov / [V. S. Belykh, S. I. Vinichenko, D. A. Gavrin i dr.] ; otv. red. V. S. Belykh ; Ural'skaya gosudarstvennaya yuridicheskaya akademiya. Moskva : Prospekt, 2014. 696 s.
<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:737201&theme=FEFU>

3. Bankovskoye pravo : uchebnik dlya magistrrov : uchebnik dlya vuzov po yuridicheskim napravleniyam i spetsial'nostyam / [D. G. Alekseyeva, T. A. Andronova, Ye. N. Yefimenko i dr.] ; pod red. D. G. Alekseyevoy, S. V. Pykhtina. Moskva : Yurayt, 2013. 1055 s.
<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:693298&theme=FEFU>

4. Bankovskoye pravo Rossii : uchebnik dlya magistrrov : uchebnik dlya vuzov / A. YA. Kurbatov ; Vysshaya shkola ekonomiki - Natsional'nyy issledovatel'skiy universitet. Moskva : Yurayt, : [ID Yurayt], 2013. 571 s.
<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:693244&theme=FEFU>

5. Sovremennoye bankovskoye pravo. Bankovsko-kliyentskiye otnosheniya [Elektronnyy resurs]: sravnitel'no-pravovyye ocherki/ Vishnevskiy A.A. M.: Statut, 2013. 349 s. <http://www.iprbookshop.ru/29069.html>

Form of final knowledge control: exam (9 semester).

Аннотация к рабочей программе дисциплины «Банковское право»

Дисциплина «Банковское право» разработана для студентов, обучающихся по направлению 40.03.01 Юриспруденция.

Дисциплина «Банковское право» входит в вариативную часть блока 1 дисциплин (модулей), является дисциплиной по выбору. Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 час.

Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (8 час.), практические занятия (16 час.), самостоятельная работа (75 час.), в том числе и на подготовку к экзамену (9 час.). Формой контроля является экзамен (9 семестр). Дисциплина реализуется на 5 курсе 9 семестре.

Дисциплина «Банковское право» связана с такими правовыми дисциплинами, как «Конституционное право», «Финансовое право», «Муниципальное право», «Административное право» и др.

Целью освоения дисциплины «Банковское право» является познание важнейших фундаментальных положений банковского права и основных тенденций развития правового регулирования банковской деятельности и кредитно-денежных отношений в современных условиях.

К числу основных задач курса относятся:

- изучение науки банковского права, банковского законодательства, закрепления и систематизации знаний;
- формирование определенных знаний и навыков их использования, необходимых и достаточных для будущей самостоятельной юридической работы;
- выработка уважения к закону и умения организовать его исполнение в практической хозяйственной деятельности;
- формирования профессионального правосознания юристов, которая сводится к формированию умения оценивать действующее правовое регулирование банковской деятельности.

Для успешного изучения дисциплины «Банковское право» у обучающихся должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

– способность понимать, использовать, порождать и грамотно излагать инновационные идеи на русском языке в рассуждениях, публикациях, общественных дискуссиях;

– способность к самоорганизации и самообразованию;

– способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности;

– способность повышать уровень своей профессиональной компетентности;

– способность осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры.

В результате изучения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие общепрофессиональные/ профессиональные компетенции (элементы компетенций).

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ОПК-1 способность соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации	Знает	положения Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, систему банковского законодательства, принципы взаимодействия национального и международного права, содержащего нормы банковского права
	Умеет	сопоставлять юридическую силу положений Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов и федеральных законов, а также иных нормативных правовых актов, норм международного права и международных договоров Российской Федерации, содержащих нормы банковского права
	Владеет	навыками правового анализа положений Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов и федеральных законов, а также иных нормативных правовых актов, норм международного права и международных договоров Российской Федерации

Федерации		договоров Российской Федерации, содержащих нормы банковского права
ОПК-3 способность добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста	Знает	понятие этики, мораль, моральное сознание, в том числе задачи этики и морали, устанавливаемые кодексами профессиональной этики работников кредитных организаций
	Умеет	добросовестно исполнять свои профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста, работающего в банковской сфере; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам применения законодательства о банках и банковской деятельности
	Владеет	культурой служебных отношений, навыками уважительного отношения к банковскому праву
ПК-3 способность обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права	Знает	положения Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, систему банковского законодательства, принципы взаимодействия национального и международного права, содержащего нормы банковского права, формы и методы управления и осуществления деятельности ЦБ РФ, их правовые формы
	Умеет	давать квалифицированную правовую оценку юридически значимого поведения субъектов права, применять правила разработки индивидуальных управленческих решений в отношении кредитных организаций и иных субъектов права, содержащих меры правового принуждения, убеждения и поощрения, оформлять их в надлежащую правовую форму
	Владеет	навыками правового критического анализа причин несоблюдения банковского законодательства субъектами права, навыками разработки системы мер, направленных на повышение уровня законопослушности в обществе

I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА (8 ч.)

Раздел I. Банковское право. Общие положения (4 ч.)

Тема 1. Место банковского права в системе права России. Сущность и понятие банковской деятельности. Источники банковского права (2 ч.)

Предмет и метод банковского права, особенности правовых отношений, лежащих в основе предмета отрасли, особенности метода правового

регулирования данных правоотношений. Место банковского права в системе права России. Понятия: банки, банковская деятельность, банковская система. Основные правовые нормы в сфере финансовой банковской деятельности. Принципы, функции и методы банковской деятельности.

Конституционные основы банковской деятельности. Международно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность. Принципы взаимодействия национального и международного права, содержащего нормы банковского права. Система банковского законодательства. Общая характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность, подзаконных нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, роль локальных актов кредитных организаций, их правовую природу и сферу применения.

Тема 2. Банк России, его роль и место в российском банковском секторе. Правовой статус и функции Банка России (2 ч.)

Цели деятельности Банка России. Национальный финансовый совет и органы управления Банка России. Правовой статус председателя Банка России. Совет директоров. Банк России как юридическое лицо. Функции и полномочия Банка России: их виды и классификация.

Правовое регулирование деятельности территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров. Полномочия учреждений. Функции расчетно-кассовых центров.

Правовое положение служащих Банка России. Обязанности служащих Банка России. Кодекс профессиональной этики и служебного поведения служащих Банка России: цели и задачи Кодекса, основы этики и правила поведения.

Раздел II. Банковское регулирование, надзор и аудит (4 ч.)

Тема 1. Банковское регулирование и надзор. Понятие и предмет банковского регулирования, банковского надзора, основные направления, виды и формы банковского надзора (2 ч.)

Понятие и содержание банковского регулирования и банковского надзора как формы осуществления деятельности ЦБ РФ, их цели и предмет, объекты и субъекты, основные направления банковского регулирования, его правовые формы и методы, государственные стандарты банковской деятельности.

Отдельные направления надзора – пруденциальный, документарный и «контактный», виды применяемых санкций за нарушения банковского законодательства, полномочия Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора.

Базельские принципы эффективного банковского надзора. Система обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций. Рекомендации Базельского комитета по совершенствованию корпоративного управления в кредитных организациях, по системе внутреннего контроля в банках.

Тема 2. Аудит Банка России. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (2 ч.)

Понятие и правовое регулирование аудита Банка России. Порядок проведения аудиторских проверок в Банке России и оформление их результатов. Порядок проведения ревизий в системе Банка России.

Правовое регулирование систем гарантирования (страхования) вкладов. Создание системы страхования вкладов в России. Субъекты права на вступление в систему страхования вкладов и требования, предъявляемые к ним. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА **Практические занятия (16 ч.)**

Занятие 1. Место банковского права в системе права России. Сущность и понятие банковской деятельности. Источники банковского права (2 ч.)

1. Предмет и метод банковского права, особенности правовых отношений, лежащих в основе предмета отрасли, особенности метода правового регулирования данных правоотношений.

2. Место банковского права в системе права России.

3. Понятия: банки, банковская деятельность, банковская система.

4. Основные правовые нормы в сфере финансовой банковской деятельности.

5. Принципы, функции и методы банковской деятельности.

6. Конституционные основы банковской деятельности.

7. Международно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность. Принципы взаимодействия национального и международного права, содержащего нормы банковского права.

8. Система банковского законодательства. Общая характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность.

9. Общая характеристика подзаконных нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность.

10. Роль локальных актов кредитных организаций, их правовая природа и сфера применения.

Занятие 2. Банк России, его роль и место в российском банковском секторе. Правовой статус и функции Банка России (2 ч.)

1. Цели деятельности Банка России.

2. Национальный финансовый совет и органы управления Банка России. Правовой статус председателя Банка России. Совет директоров.

3. Банк России как юридическое лицо.

4. Функции и полномочия Банка России: их виды и классификация.

5. Правовое регулирование деятельности территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров. Полномочия учреждений. Функции расчетно-кассовых центров.

6. Правовое положение служащих Банка России. Обязанности служащих Банка России.

7. Общие положения о противодействии коррупции в Банке России.

8. Кодекс профессиональной этики и служебного поведения служащих Банка России: цели и задачи Кодекса, основы этики и правила поведения.

Занятие 3. Банковское регулирование и надзор. Понятие и предмет банковского регулирования, банковского надзора, основные направления, виды и формы банковского надзора (2 ч.)

1. Понятие и содержание банковского регулирования и банковского надзора, их цели и предмет, объекты и субъекты.

2. Основные направления банковского регулирования, его правовые формы и методы, государственные стандарты банковской деятельности.

3. Сущность пруденциального надзора.

4. Документарный банковский надзор.

6. Контактный банковский надзор.

7. Законодательное закрепление применяемых санкций за нарушения банковского законодательства.

8. Полномочия Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора.

9. Базельские принципы эффективного банковского надзора.

10. Система обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций, общая характеристика обязательных экономических нормативов деятельности банков и небанковских кредитных организаций, пруденциальные нормы деятельности.

11. Рекомендации Базельского комитета по совершенствованию корпоративного управления в кредитных организациях, по системе внутреннего контроля в банках.

Занятие 4. Аудит Банка России (2 ч.)

1. Понятие и правовое регулирование аудита Банка России.
2. Порядок проведения аудиторских проверок в Банке России и оформление их результатов.
3. Порядок проведения ревизий в системе Банка России.

Занятие 5. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (2 ч.)

1. Правовое регулирование систем гарантирования (страхования) вкладов.
2. Создание системы страхования вкладов в России.
3. Субъекты права на вступление в систему страхования вкладов и требования, предъявляемые к ним.
4. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.
5. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
6. Фонд обязательного страхования вкладов.

Занятие 6. Правовое регулирование института банковского счета. Договор банковского вклада (4 ч.)

1. Понятие «банковский счет», виды банковских счетов, правовая природа средств, находящихся на банковском счете.
2. Предмет, признаки, порядок заключения договора банковского счета, его содержание.
3. Права и обязанности сторон по договору банковского счета.

4. Основания списания и очередность списания денежных средств со счета. Основания ограничения права клиента беспрепятственно распоряжаться средствами на банковском счете.

5. Порядок приостановления операций по счету.

6. Порядок прекращения договорных отношений, расторжения и закрытия договора банковского счета.

7. Понятие и содержание банковского вклада как депозитной операции, направленной на формирование кредитных ресурсов.

8. Понятие, предмет и признаки договора банковского вклада, виды банковских вкладов.

9. Порядок заключения договора банковского вклада и его форма, содержание договора, права и обязанности сторон.

10. Порядок проведения операций по вкладам.

Занятие 7. Банковские расчеты (2 ч.)

1. Правовое регулирование осуществления безналичных расчетов. Расчетные документы.

2. Формы безналичных расчетов.

3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

4. Межбанковские расчеты в РФ.

5. Расчеты с использованием банковских карт.

6. Правовое регулирование национальной платежной системы.

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Банковское право» представлено в Приложении 1 и включает в себя:

- план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
- характеристика (описание) заданий для самостоятельной работы студентов и методические рекомендации по их выполнению;
- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
- критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	Контролируемые модули/ разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства		
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация	
Раздел I. Банковское право. Общие положения (4 ч.)					
1.	Занятие 1. Место банковского права в системе права России. Сущность и понятие банковской деятельности. Источники банковского права Занятие 2. Банк России, его роль и место в российском банковском секторе. Правовой статус и функции Банка России	ОПК-1 ОПК-3 ПК-3	Знает	ПР-1 (тест)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-19
			Умеет		
			Владеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	ПР-11 (разноуровневые задачи)
Раздел II. Банковское регулирование, надзор и аудит (6 ч.)					
2.	Занятие 3. Банковское регулирование и надзор. Понятие и предмет банковского регулирования, банковского надзора, основные направления, виды и формы банковского надзора Занятие 4. Аудит Банка России Занятие 5. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	ОПК-1 ПК-3	Знает	ПР-1 (тест)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 20-39
			Умеет		
			Владеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	ПР-11 (разноуровневые задачи)
Раздел III. Основные операции коммерческого банка (6 ч.)					
3.	Занятие 6. Правовое регулирование института банковского счета. Договор	ОПК-1	Знает	ПР-1 (тест)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету:
			Умеет		

банковского вклада	ПК-3			№ 40-55
Занятие 7. Банковские расчеты		Владеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	ПР-11 (разноуровневые задачи)

Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 2.

V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

(электронные и печатные издания)

1. Банковское право России : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Я. Курбатов ; Высшая школа экономики (национальный исследовательский университет). Москва : Юрайт, : [ИД Юрайт], 2014. 565 с.

<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:784458&theme=FEFU>

2. Банковское право : учебник для бакалавров / [В. С. Белых, С. И. Виниченко, Д. А. Гаврин и др.] ; отв. ред. В. С. Белых ; Уральская государственная юридическая академия. Москва : Проспект, 2014. 696 с.

<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:737201&theme=FEFU>

3. Банковское право : учебник для магистров : учебник для вузов по юридическим направлениям и специальностям / [Д. Г. Алексеева, Т. А. Андропова, Е. Н. Ефименко и др.] ; под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. Москва : Юрайт, 2013. 1055 с.

<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:693298&theme=FEFU>

4. Банковское право России : учебник для магистров : учебник для вузов / А. Я. Курбатов ; Высшая школа экономики - Национальный исследовательский университет. Москва : Юрайт, : [ИД Юрайт], 2013. 571 с. <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:693244&theme=FEFU>

5. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения [Электронный ресурс]: сравнительно-правовые очерки/ Вишневецкий А.А. М.: Статут, 2013. 349 с. <http://www.iprbookshop.ru/29069.html>

Дополнительная литература

(печатные и электронные издания)

1. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / [Е. А. Звонова, В. С. Акопов, Д. В. Домашенко и др.] ; под ред. Е. А. Звоновой ; Российский экономический университет. Москва : Инфра-М, 2013. 399 с. <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:703340&theme=FEFU>

2. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2013. - 400 с. <http://znanium.com/catalog/product/373335>

3. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 1 [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. 940 с. <http://znanium.com/catalog/product/511998>

4. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 2 [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. 896 с. <http://znanium.com/catalog/product/512008>

5. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник / Н.Д. Эриашвили [и др.]. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 431 с. <http://www.iprbookshop.ru/15333.html>

6. Банковские счета. Законодательство и практика [Электронный ресурс]: учебное пособие / Карчевский С.П. М.: ЦИПСИР, 2012. 280 с.
<http://www.iprbookshop.ru/10535.html>

Нормативно-правовые материалы

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (с поправками) // Рос. газета. 1993 г. 25 декабря // Справочно-правовая система КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/.

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.06.2002 г. N 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 2002, N 28, ст. 2790 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

3. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 N 395-1 // Собрание законодательства РФ, 1996, N 6, ст. 492 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.

4. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федер. закон от 23.12.2003 г. N 177-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 2003, N 52 (часть I), ст. 5029 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/.

5. О порядке уведомления представителя работодателя о фактах обращения в целях склонения служащих Банка России к совершению коррупционных правонарушений, регистрации таких уведомлений и проверки содержащихся в них сведений: указание Банка России от 22.07.2014 N 3336-У // Вестник Банка России, 2014, N 82 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_168625/.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Информационно-библиотечная база данных ДВФУ предоставляет возможность неограниченного доступа к следующим электронным ресурсам:

- Электронная библиотека диссертаций РГБ <http://diss.rsl.ru/>;
- Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://elibrary.ru/defaultx.asp>;
- Электронно-библиотечная система znanium.com НИЦ "ИНФРА-М" <http://znanium.com/>;
- Электронно-библиотечная система IPRbooks <http://www.iprbookshop.ru/>;
- Электронно-библиотечная система издательства "ЮРАЙТ" <http://www.biblio-online.ru/home;jsessionid=31138d119c6575d963c72d3e0c93?0>
- Президентская библиотека имени Бориса Николаевича Ельцина <http://www.prlib.ru/Pages/about.aspx>;
- Сайт Центрального Банка Российской Федерации: <https://www.cbr.ru/>;
- Сайт Верховного суда Российской Федерации: www.vsrp.ru;
- Сайт Базельского комитета по банковскому надзору: <https://www.bis.org/bcbs/>
- Сайт Министерства юстиции Российской Федерации: www.minjust.ru

Перечень информационных технологий и программного обеспечения

Место расположения компьютерной техники, на котором установлено программное обеспечение, количество рабочих мест	Перечень программного обеспечения
690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10. Корпус 20 (D), учебные аудитории для проведения практических занятий, для групповых и индивидуальных	Microsoft Office - лицензия Standard Enrollment № 62820593. Дата окончания 2020-06-30. Родительская программа Campus 3 49231495. Торговый посредник: JSC "Softline Trade" Номер заказа торгового

консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, «Для практических занятий» - D574, 25 рабочих мест	посредника: Tr000270647-18 ESET NOD32 Secure Enterprise Контракт №ЭА-091-18 от 24.04.2018
690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус А - уровень 10, помещение для самостоятельной работы – каб. А1042, Читальный зал гуманитарных наук с открытым доступом Научной библиотеки	ЭУ0198072_ЭА-667-17_08.02.2018_Арт-Лайн Технолоджи_ПО ADOBE, ЭУ0201024_ЭА-091-18_24.04.2018_Софтлайн Проекты_ПО ESET NOD32, ЭУ0205486_ЭА-261-18_02.08.2018_СофтЛайн Трейд_ПО Microsoft
690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус А - уровень 10, помещение для самостоятельной работы – каб. А1042, Читальный зал периодических изданий с открытым доступом Научной библиотеки	

VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Основными видами занятий при изучении дисциплины «Банковское право» являются лекционные занятия и практические занятия.

Лекционные занятия акцентированы на наиболее важных теоретических и проблемных вопросах банковского права, призваны ориентировать студентов в предлагаемом материале, заложить научные и методологические основы для дальнейшей самостоятельной работы студентов, содействовать дальнейшему развитию их аналитического мышления, выработке собственной позиции по обсуждаемым проблемам банковского права.

Практические (семинарские) занятия призваны ориентировать студентов не только на приобретение новых знаний, но и совершенствование профессиональных компетенций.

Особо значимой для профессиональной подготовки студентов является *самостоятельная работа* по курсу. В нее входит: подготовка к тестированию, решение практических (ситуационных) задач, подготовка к зачету.

Для более глубокой проработки вопросов каждой темы дисциплины «Банковское право» студенту рекомендуется использовать рекомендованные

источники в списке нормативного материала, судебной практики и литературы (учебные пособия, учебники, монографии), а также следить за изменениями банковского законодательства и анализировать судебную практику.

Практические (семинарские) занятия по дисциплине «Банковское право» строятся как беседа-дискуссия по каждому вопросу плана. При изучении курса необходимо прорабатывать темы в той последовательности, в которой они даны в программе и планах практических занятий. Проработку каждого из вопросов целесообразно начинать со знакомства с содержанием соответствующего раздела программы курса и обращения к обозначенным в списке литературы источникам.

Практические (семинарские) занятия проводятся для получения студентами основных теоретических (учебных, научных) знаний, а также в целях закрепления теоретических положений банковского законодательства, обобщения судебной и административной практики и обсуждения мнений ученых-теоретиков. Посещая лекции, активно работая на практических занятиях и выполняя задания для самостоятельной работы, студенты должны научиться работать с источниками в процессе теоретического решения задач и наработать практические навыки использования норм материального и процессуального права.

Методы проверки знаний студентов:

1. Тестирование (ПР-1), которое позволяет проверить наличие у студентов сформировавшегося понятийного аппарата. Поскольку при тестировании от студента требуется выбрать правильный ответ из нескольких вариантов, преимуществом этого метода является также простота оценки результатов. Решение заданий в форме тестов представляет собой определенный тренинг, который способствует активизации мышления и закрепления в памяти студентов юридических понятий и терминов и другой информации.

2. Решение практических (ситуационных) задач (ПР-11), которое показывает степень формирования у студентов практических навыков применения банковского законодательства.

Для правильного решения задач по конкретной теме студент должен предварительно изучить действующее банковское законодательство, иной нормативно-правовой материал по теме, относящийся как к банковскому праву, так и к другим отраслям права, лекционный и учебный материалы, монографическую литературу, научные статьи и комментарии, рекомендованные планом семинарских и практических занятий. Решение задач на практическом занятии состоит в изложении студентом обстоятельств дела, основного вопроса задачи, вопросов, от которых зависит решение, ответов на них. Решение должно быть развернутым, последовательным, аргументированным, подкрепленным ссылками на фактические обстоятельства дела, нормами банковского законодательства, иной нормативный материал. Ответ на вопрос задачи предполагает доказывание студентом избранного им решения.

При решении задачи необходимо уяснить содержание задачи и все обстоятельства дела, а также внимательно проанализировать доводы конфликта и дать им оценку с точки зрения действующего банковского законодательства.

Если в задаче уже приведено решение суда или иного органа, требуется оценить его обоснованность и законность.

Помимо этого, необходимо ответить на теоретические вопросы, поставленные в задаче в связи с предложенной ситуацией.

Решение задачи должно содержать:

- краткое изложение обстоятельств дела;
- юридическая оценка юридического дела;
- ссылки на конкретные нормы соответствующего закона или иного правового акта по рассматриваемому делу;
- выводы и их обоснование по постановленному в задаче вопросу.

Решение практических (ситуационных) задач оформляется в письменном виде и сдается на проверку преподавателю.

Формой итогового контроля знаний студентов выступает *зачет* (7/9 семестр).

При подготовке к зачету в качестве ориентира студент может использовать перечень примерных контрольных вопросов для самопроверки.

Проверка остаточных знаний позволяет:

- выявить уровень освоения студентами учебных программ;
- оценить формирование у студентов определенных знаний и навыков их использования, необходимых и достаточных для будущей самостоятельной юридической работы;
- оценить умение студентов логически правильно излагать ответы на поставленные вопросы.

В подготовку к зачету ходит повторение пройденного материала по дисциплине «Банковское право». Для упрощения процесса подготовки рекомендуем подготовить и записать ответы на вопросы, а также отметить наиболее трудные, которые вызывают сложности при подготовке. Также целесообразно делать к каждой теме словарь основных терминов (понятий) курса.

Во время подготовки к зачету студенту необходимо систематизировать всю совокупность знаний, полученных как по курсу дисциплины «Банковское право», так и по другим смежным дисциплинам (теория государства и права, гражданское право, налоговое право и пр.).

Зачет проводится в форме устного опроса – собеседования (УО-1)

Собеседование (УО-1) – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Устный опрос (собеседование) включает в себя не менее два вопроса с предварительной подготовкой студента (не более 30 минут). Также в ходе

проверки практических навыков освоения дисциплины «Банковское право» студентам необходимо решить практическую задачу (на ее решение отводится до 40 минут).

VII. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование оборудованных помещений для проведения учебных занятий по дисциплине и помещений для самостоятельной работы	Перечень основного оборудования
690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10. Корпус 20 (D), учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, «Для лекционных занятий» - D 212(D348)	Экран проекционный ScreenLineTrimWhiteIce, 50 см. размер рабочей области 236x147 см; Мультимедийный проектор, Mitsubishi EW330U, 3000 ANSI Lumen, 1280x800; Акустическая система Extron SI 3CT LP (пара); Документ-камера Avervision CP355AF;
690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10. Корпус 20 (D), учебные аудитории для проведения практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, «Для практических занятий» - D333, D334, D336, D340, D343, D427, D434, D435, D438, D442, D443, D446, D581, D589	Усилитель мощности Extron XPA 2001-100v; Микрофонная радиосистема Sennheiser EW 122 G3; Цифровой аудиопроцессор, Extron DMP 44 LC; Расширение для контроллера управления Extron IPL T CR48; Сетевой контроллер управления Extron IPL T S4; Матричный коммутатор DVI 4x4. Extron DXP 44 DVI PRO; Усилитель-распределитель DVI сигнала, Extron DVI DA2; ЖК-панель 47М, Full HD, LG M4716CCBA
690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10. Корпус 20 (D), учебные аудитории для проведения практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, «Для практических занятий» - D574	Экран проекционный ScreenLine Trim White Ice, 50 см. размер рабочей области 236x147 см; Мультимедийный проектор, Mitsubishi EW330U, 3000 ANSI Lumen, 1280x800; ЖК-панель 47М, Full HD, LG M4716CCBA; моноблок Lenovo C360G-i34164G500UDK, RAM 4G, HDD 500G, DVDRW, OS FreeDOS, 19.5 LED – 25 автоматизированных рабочих мест, программных средств MS Office 7.0, сетевого оборудования, с подключением в Интернет
690922, г. Владивосток, остров Русский,	Моноблок Lenovo C360G-i34164G500UDK

<p>полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус А - уровень 10, помещение для самостоятельной работы – каб. А1042, Читальный зал гуманитарных наук с открытым доступом Научной библиотеки</p>	<p>– 115 шт. Интегрированный сенсорный дисплей Polymedia FlipBox Копир-принтер-цветной сканер в e-mail с 4 лотками Xerox WorkCentre 5330 (WC5330C) Полноцветный копир-принтер-сканер Xerox WorkCentre 7530 (WC7530CPS) Оборудование для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья: Дисплей Брайля Focus-40 Blue – 3 шт. Дисплей Брайля Focus-80 Blue Рабочая станция Lenovo ThinkCentre E73z – 3 шт. Видео увеличитель ONYX Swing-Arm PC edition Маркер-диктофон Touch Memo цифровой Устройство портативное для чтения плоскочечатных текстов PEarl Сканирующая и читающая машина для незрячих и слабовидящих пользователей SARA Принтер Брайля Emprint SpotDot - 2 шт. Принтер Брайля Everest - D V4 Видео увеличитель ONYX Swing-Arm PC edition Видео увеличитель Topaz 24” XL стационарный электронный Обучающая система для детей тактильно-речевая, либо для людей с ограниченными возможностями здоровья Увеличитель ручной видео RUBY портативный – 2шт. Экран Samsung S23C200B Маркер-диктофон Touch Memo цифровой</p>
<p>690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус А - уровень 10, помещение для самостоятельной работы – каб. А1042, Читальный зал периодических изданий с открытым доступом Научной библиотеки</p>	<p>Моноблок Lenovo C360G-i34164G500UDK – 5 шт. Копир-принтер-цветной сканер в e-mail с 4 лотками Xerox WorkCentre 5330 (WC5330C)</p>

В целях обеспечения специальных условий обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в ДВФУ все здания оборудованы пандусами, лифтами, подъемниками, специализированными местами, оснащенными туалетными комнатами, табличками информационно-навигационной поддержки.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)

ЮРИДИЧЕСКАЯ ШКОЛА

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ
РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ
по дисциплине «Банковское право»
Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция
Форма подготовки заочная**

**Владивосток
2017**

План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№ п/п	Дата/сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
1.	В течение семестра	Подготовка к тестированию	26 ч.	ПР-1 (тестирование)
2.	В течение семестра	Решение практических (ситуационных) задач	40 ч.	ПР-11 (разноуровневые задачи)
3.	В конце 7-го/ 9-го семестра	Подготовка к экзамену	9 ч.	Зачет в виде УО-1 (собеседование)

Методические рекомендации по решению задач

Для правильного решения задач по конкретной теме студент должен предварительно изучить действующее банковское законодательство, иной нормативно-правовой материал по теме, относящийся как к банковскому праву, так и к другим отраслям права, лекционный и учебный материалы, монографическую литературу, научные статьи и комментарии, рекомендованные планом семинарских и практических занятий. Решение задач на практическом занятии состоит в изложении студентом обстоятельств дела, основного вопроса задачи, вопросов, от которых зависит решение, ответов на них. Решение должно быть развернутым, последовательным, аргументированным, подкрепленным ссылками на фактические обстоятельства дела, нормы банковского права, иной нормативный материал. Ответ на вопрос задачи предполагает доказывание студентом избранного им решения.

При решении задачи необходимо уяснить содержание задачи и все обстоятельства дела, а также внимательно проанализировать доводы конфликта и дать им оценку с точки зрения действующего банковского законодательства.

Если в задаче уже приведено решение суда или иного органа, требуется оценить его обоснованность и законность.

Помимо этого, необходимо ответить на теоретические вопросы, поставленные в задаче в связи с предложенной ситуацией.

Решение задачи должно содержать:

- краткое изложение обстоятельств дела;
- юридическая оценка юридического дела;
- ссылки на конкретные нормы соответствующего закона или иного правового акта по рассматриваемому делу;
- выводы и их обоснование по постановленному в задаче вопросу.

Решение практических (ситуационных) задач оформляется в письменном виде и сдается на проверку преподавателю.

Примерный перечень практических (ситуационных) задач:

Задача 1.

Иванчин Р.З. обратился в суд с иском к ЗАО «Банк «Главный» о признании права на получение денежных средств со вклада, мотивируя тем, что на его имя в ЗАО «Банк «Главный» был открыт вклад. 23.11.2012 он обратился к ответчику с заявлением о выдаче ему денежных средств, хранящихся на указанном выше счете, предъявив военный билет и водительское удостоверение, однако поскольку у него отсутствовал паспорт гражданина Российской Федерации в связи с его утерей ему было отказано в выдаче денежных средств по вкладу со ссылкой на то, что военный билет не является документом, удостоверяющим его личность.

Какими положениями нормативно-правовых актов необходимо руководствоваться при решении задачи? Какое решение должен вынести суд?

Задача 2.

Стерлигова Н.Н. обратилась в суд с иском к ОАО АКБ "Кредитор" о взыскании денежных средств по договору банковского вклада, процентов, компенсации морального вреда, ссылаясь на то, что банк необоснованно

удерживает принадлежащие ей денежные средства. В обоснование своих требований она указала, что 16.04.2012 года между ней и ОАО АКБ «Кредитор» был заключен договор банковского вклада. Согласно п. 1.5 данного договора банк начисляет на сумму вклада проценты в размере 15,75% годовых. 01.10.2012 года Стерлигова Н.Н. письменно обратилась в Банк и сообщила, что паспорт гражданина РФ ею утрачен. Личность подтвердила паспортом гражданина Республики Узбекистана, одновременно представив ИНН и страховое свидетельство РФ. Банк отказал в выдаче вклада, указав, что в соответствии с договором вкладчик – Стерлигова Н.Н. имеет паспорт гражданина РФ, проживает по определенному адресу в г. Пермь. Таким образом, за возвратом денег обратился не вкладчик. При подтверждении обратного и предъявлении соответствующих документов банк выдаст сумму вклада Стерлиговой Н.Н.

Вы – юрист-консультант, оказывающий юридические услуги Стерлиговой Н.Н. Дайте правовую оценку поведения субъектов правоотношений. Составьте проект искового заявления.

Какое решение должен вынести суд?

Задача 3.

Заместитель председателя Банка России издал приказ «О Перечне должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей». Среди таких должностей были указаны в том числе следующие:

- а) Руководитель Аппарата Банка России;
- б) Главный аудитор Банка России;
- в) Специалисты департаментов и служб;
- г) Статс-секретарь;

- д) Помощник директора пансионата «Янтарь» Центрального банка Российской Федерации;
- е) Директор Оздоровительного объединения «Солнечный городок» Центрального банка Российской Федерации;
- ж) Ведущий бухгалтер Центрального банка РФ;
- з) Заместитель директора Комбината общественного питания Банка России.

Какими нормативно-правовыми актами регулируются положения о противодействии коррупции служащих ЦБ РФ? Уполномочен ли заместитель председателя ЦБ РФ издавать подобный документ? Проанализируйте данный правовой акт на соответствие законодательству.

Задача 4.

ООО «КатерБанк» в одностороннем порядке изменил условия ранее заключенного договора банковского вклада с Рогулиной А.М., 1950 г.р. На момент подписания договора процентная ставка на дополнительные взносы была фиксированной и составляла от 14 % годовых. Однако позже была установлена единая ставка в 13 %.

Клиентка обратилась в банк с целью подать жалобу об ухудшении ее положения и, вероятнее всего, положения других клиентов. Обратившись к специалисту банка с вопросом о разъяснении процедуры подачи жалобы, ее оформления и рассмотрения, она получила следующий ответ на повышенном тоне: «Идите в другой банк, мы за вас не держимся, у нас и так хватает клиентопотока и без вас».

Клиентка позвонила на горячую линию банка, где ей сообщили, что не несут ответственности за действия сотрудника отделения.

Какие этические принципы и нормы банковского дела были нарушены кредитной организацией? Какие меры ответственности могут применяться за несоблюдение Кодекса этических принципов банковского дела?

Разъясните Рогулиной А.М. порядок обращения в вышестоящую инстанцию. Как следует поступить вышестоящей инстанции по отношению к кредитной организации?

Критерии оценки практических (ситуационных) задач приведены в Приложении 2.

Методические рекомендации для подготовки к экзамену

В подготовку к экзамену ходит повторение пройденного материала. Для упрощения процесса подготовки рекомендуем подготовить и записать ответы на вопросы, а также отметить наиболее трудные, которые вызывают сложности при подготовке. Также целесообразно делать к каждой теме словарь основных терминов (понятий) курса.

Во время подготовки к экзамену студенту необходимо систематизировать всю совокупность знаний, полученных как по результатам изучения дисциплины «Банковское право», так и по другим смежным дисциплинам (гражданское право, административное право, уголовное право и пр.).

О степени готовности студента к экзамену свидетельствует свободное владение терминологией дисциплины «Банковское право», знание основных трудов российских ученых в области банковского права, умение ориентироваться в основных дискуссионных вопросах дисциплины.

Перечень вопросов к экзамену по дисциплине «Банковское право», а также критерии оценки устного ответа на экзамене приведены в Приложении 2.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ЮРИДИЧЕСКАЯ ШКОЛА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине Банковское право
Направление подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»
Форма подготовки заочная

Владивосток

2017

32

Паспорт фонда оценочных средств

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ОПК-1 способность соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации	Знает	положения Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, систему банковского законодательства, принципы взаимодействия национального и международного права, содержащего нормы банковского права
	Умеет	сопоставлять юридическую силу положений Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов и федеральных законов, а также иных нормативных правовых актов, норм международного права и международных договоров Российской Федерации, содержащих нормы банковского права
	Владеет	навыками правового анализа положений Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов и федеральных законов, а также иных нормативных правовых актов, норм международного права и международных договоров Российской Федерации, содержащих нормы банковского права
ОПК-3 способность добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста	Знает	понятие этика, мораль, моральное сознание, в том числе задачи этики и морали, устанавливаемые кодексами профессиональной этики работников кредитных организаций
	Умеет	добросовестно исполнять свои профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста, работающего в банковской сфере; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам применения законодательства о банках и банковской деятельности
	Владеет	культурой служебных отношений, навыками уважительного отношения к банковскому праву
ПК-3 способность обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права	Знает	положения Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, систему банковского законодательства, принципы взаимодействия национального и международного права, содержащего нормы банковского права, формы и методы управления и осуществления деятельности ЦБ РФ, их правовые формы
	Умеет	давать квалифицированную правовую оценку юридически значимого поведения субъектов права, применять правила разработки индивидуальных управленческих решений в отношении кредитных организаций и иных субъектов права, содержащих меры правового

		принуждения, убеждения и поощрения, оформлять их в надлежащую правовую форму
	Владеет	навыками правового критического анализа причин несоблюдения банковского законодательства субъектами права, навыками разработки системы мер, направленных на повышение уровня законопослушности в обществе

№ п/п	Контролируемые модули/ разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства		
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация	
Раздел I. Банковское право. Общие положения (4 ч.)					
1.	Занятие 1. Место банковского права в системе права России. Сущность и понятие банковской деятельности. Источники банковского права Занятие 2. Банк России, его роль и место в российском банковском секторе. Правовой статус и функции Банка России	ОПК-1 ОПК-3 ПК-3	Знает	ПР-1 (тест)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-19
			Умеет		
			Владеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	
Раздел II. Банковское регулирование, надзор и аудит (6 ч.)					
2.	Занятие 3. Банковское регулирование и надзор. Понятие и предмет банковского регулирования, банковского надзора, основные направления, виды и формы банковского надзора Занятие 4. Аудит Банка России Занятие 5. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	ОПК-1 ПК-3	Знает	ПР-1 (тест)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 20-39
			Умеет		
			Владеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	
Раздел III. Основные операции коммерческого банка (6 ч.)					
3.	Занятие 6. Правовое регулирование института банковского счета. Договор банковского вклада Занятие 7. Банковские расчеты	ОПК-1 ПК-3	Знает	ПР-1 (тест)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 40-55
			Умеет		
			Владеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	

Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		критерии	показатели
<p>ОПК-1 способность соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации</p>	Знает (пороговый уровень)	положения Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, систему банковского законодательства, принципы взаимодействия национального и международного права, содержащего нормы банковского права	Знание положений Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов; знание системы банковского законодательства, принципов взаимодействия национального и международного права, содержащего нормы банковского права	Способность охарактеризовать положения Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов; способность раскрыть систему банковского законодательства, принципы взаимодействия национального и международного права, содержащего нормы банковского права
	Умеет (продвинутой)	сопоставлять юридическую силу положений Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов и федеральных законов, а также иных нормативных правовых актов, норм международного права и международных договоров Российской Федерации, содержащих нормы банковского права	Умение сопоставлять юридическую силу положений Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов и федеральных законов, а также иных нормативных правовых актов, норм международного права и международных договоров Российской Федерации, содержащих нормы банковского права	Способность сопоставлять юридическую силу положений Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов и федеральных законов, а также иных нормативных правовых актов, норм международного права и международных договоров Российской Федерации, содержащих нормы банковского права
	Владеет (высокий)	Навыками правового анализа положений	Владение навыками правового анализа	Способность провести правовой анализ положений

		Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов и федеральных законов, а также иных нормативных правовых актов, норм международного права и международных договоров Российской Федерации, содержащих нормы банковского права	положений Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов и федеральных законов, а также иных нормативных правовых актов, норм международного права и международных договоров Российской Федерации, содержащих нормы банковского права	Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов и федеральных законов, а также иных нормативных правовых актов, норм международного права и международных договоров Российской Федерации, содержащих нормы банковского права
ОПК-3 способность добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста	Знает (пороговый уровень)	понятие этики, мораль, моральное сознание, в том числе задачи этики и морали, устанавливаемые кодексами профессиональной этики работников кредитных организаций	Знание понятий этики, морали, морального сознания, в том числе задачи этики и морали, устанавливаемые кодексами профессиональной этики работников кредитных организаций	Способность дать понятие этики, морали, морального сознания, в том числе задачи этики и морали, устанавливаемые кодексами профессиональной этики работников кредитных организаций
	Умеет (продвинутой)	добросовестно исполнять свои профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста, работающего в банковской сфере; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам применения законодательства о банках и банковской деятельности	Умение добросовестно исполнять свои профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста, работающего в банковской сфере; Умение давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам применения законодательства о банках и банковской деятельности	Способность добросовестно исполнять свои профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста, работающего в банковской сфере; Способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам применения законодательства о банках и банковской деятельности

				деятельности
	Владеет (высокий)	культурой служебных отношений, навыками уважительного отношения к банковскому праву	Владение навыками культуры служебных отношений, навыками уважительного отношения к банковскому праву	Способность следовать культуре служебных отношений, навыками уважительно относиться к банковскому праву
ПК-3 способность обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права	Знает (пороговый уровень)	положения Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, систему банковского законодательства, принципы взаимодействия национального и международного права, содержащего нормы банковского права, формы и методы управления и осуществления деятельности ЦБ РФ, их правовые формы	Знание положений Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, системы банковского законодательства; знание принципов взаимодействия национального и международного права, содержащего нормы банковского права; знание форм и методов управления и осуществления деятельности ЦБ РФ, их правовых форм	Способность охарактеризовать положения Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, систему банковского законодательства; способность раскрыть принципы взаимодействия национального и международного права, содержащего нормы банковского права; способность дать определение формам и методам управления и осуществления деятельности ЦБ РФ, их правовым формам
	Умеет (продвинутой)	давать квалифицированную правовую оценку юридически значимого поведения субъектов права, применять правила разработки индивидуальных управленческих решений в отношении кредитных организаций и	Умение давать квалифицированную правовую оценку юридически значимого поведения субъектов права; Умение применять правила разработки индивидуальных управленческих решений в отношении кредитных организаций и	Способность давать квалифицированную правовую оценку юридически значимого поведения субъектов права; способность применять правила разработки индивидуальных управленческих решений в отношении

		иных субъектов права, содержащих меры правового принуждения, убеждения и поощрения, оформлять их в надлежащую правовую форму	иных субъектов права, содержащих меры правового принуждения, убеждения и поощрения, оформлять их в надлежащую правовую форму	кредитных организаций и иных субъектов права, содержащих меры правового принуждения, убеждения и поощрения, оформлять их в надлежащую правовую форму
	Владеет (высокий)	навыками правового критического анализа причин несоблюдения банковского законодательства субъектами права, навыками разработки системы мер, направленных на повышение уровня законопослушност и в обществе	Владение навыками правового критического анализа причин несоблюдения банковского законодательства субъектами права; владение навыками разработки системы мер, направленных на повышение уровня законопослушност и в обществе	Способность на практике осуществить правовой критический анализ причин несоблюдения банковского законодательства субъектами права; способность проявить навыки разработки системы мер, направленных на повышение уровня законопослушност и в обществе

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Текущая аттестация студентов. Текущая аттестация студентов по дисциплине «Банковское право» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Банковское право» проводится в форме контрольных мероприятий (тестирование, решение ситуационных задач) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Методы проверки знаний студентов:

1. Тестирование (ПР-1), которое позволяет проверить наличие у студентов сформировавшегося понятийного аппарата. Поскольку при тестировании от студента требуется выбрать правильный ответ из нескольких вариантов, преимуществом этого метода является также простота оценки результатов. Решение заданий в форме тестов представляет собой определенный тренинг, который способствует активизации мышления и закрепления в памяти студентов юридических понятий и терминов и другой информации.

2. Решение практических (ситуационных) задач (ПР-11), которое показывает степень формирования у студентов практических навыков по применению банковского законодательства.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Банковское право» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной. Промежуточная аттестация проводится в виде экзамена.

Экзамен проводится в форме устного опроса – собеседования (УО-1)

Собеседование (УО-1) – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Устный опрос (собеседование) проходит по билетам (не менее два вопроса в билете) с предварительной подготовкой студентов (не более 40 минут). Также в ходе проверки практических навыков освоения дисциплины «Банковское право» студентам необходимо решить практическую задачу (на ее решение отводится до 40 минут).

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

№ п/п	Код и наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	УО-1 (собеседование)	Специальная беседа преподавателя на темы курса, которые выведены в качестве вопросов к экзамену	Примерный перечень вопросов к экзамену
2.	ПР-11 (разноуровневые задачи)	Показывает степень формирования у студентов практических навыков	Примерный комплект разноуровневых задач

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Предмет и метод банковского права, особенности правовых отношений, лежащих в основе предмета отрасли, особенности метода правового регулирования данных правоотношений.

2. Место банковского права в системе права России.

3. Понятия: банки, банковская деятельность, банковская система.

4. Основные правовые нормы в сфере финансовой банковской деятельности.

5. Принципы, функции и методы банковской деятельности.

6. Конституционные основы банковской деятельности.

7. Международно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность.

8. Система банковского законодательства. Общая характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность.

9. Общая характеристика подзаконных нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность.

10. Роль локальных актов кредитных организаций, их правовая природа и сфера применения.

11. Антикоррупционная экспертиза нормативно-правовых актов Банка России.

12. Цели деятельности Банка России.

13. Национальный финансовый совет и органы управления Банка России. Правовой статус председателя Банка России. Совет директоров.

14. Банк России как юридическое лицо.

15. Функции и полномочия Банка России: их виды и классификация.

16. Правовое регулирование деятельности территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров. Полномочия учреждений. Функции расчетно-кассовых центров.

17. Правовое положение служащих Банка России. Обязанности служащих Банка России.

18. Общие положения о противодействии коррупции в Банке России.

19. Кодекс профессиональной этики и служебного поведения служащих Банка России: цели и задачи Кодекса, основы этики и правила поведения.

20. Понятие и содержание банковского регулирования и банковского надзора, их цели и предмет, объекты и субъекты.

21. Основные направления банковского регулирования, его правовые формы и методы, государственные стандарты банковской деятельности.

22. Сущность пруденциального надзора.

23. Документарный банковский надзор.

24. Контактный банковский надзор.

25. Законодательное закрепление применяемых санкций за нарушения банковского законодательства.

26. Полномочия Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора.
27. Базельские принципы эффективного банковского надзора.
28. Система обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций.
29. Рекомендации Базельского комитета по совершенствованию корпоративного управления в кредитных организациях, по системе внутреннего контроля в банках.
30. Внедрение жестких процедур банковского надзора с целью снижения рисков коррупции.
31. Понятие и правовое регулирование аудита Банка России.
32. Порядок проведения аудиторских проверок в Банке России и оформление их результатов.
33. Порядок проведения ревизий в системе Банка России.
34. Системы гарантирования (страхования) вкладов.
35. Создание системы страхования вкладов в России.
36. Субъекты права на вступление в систему страхования вкладов и требования, предъявляемые к ним.
37. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.
38. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
39. Фонд обязательного страхования вкладов.
40. Понятие «банковский счет», виды банковских счетов, правовая природа средств, находящихся на банковском счете.
41. Предмет, признаки, порядок заключения договора банковского счета, его содержание.
42. Права и обязанности сторон по договору банковского счета.
43. Основания списания и очередность списания денежных средств со счета. Основания ограничения права клиента беспрепятственно распоряжаться средствами на банковском счете.
44. Порядок приостановления операций по счету.

45. Порядок прекращения договорных отношений, расторжения и закрытия договора банковского счета.

46. Понятие и содержание банковского вклада как депозитной операции, направленной на формирование кредитных ресурсов.

47. Понятие, предмет и признаки договора банковского вклада, виды банковских вкладов.

48. Порядок заключения договора банковского вклада и его форма, содержание договора, права и обязанности сторон.

49. Порядок проведения операций по вкладам.

50. Правовое регулирование осуществления безналичных расчетов.

Расчетные документы.

51. Формы безналичных расчетов.

52. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

53. Межбанковские расчеты в РФ.

54. Расчеты с использованием банковских карт.

55. Правовое регулирование национальной платежной системы.

Критерии оценки устного ответа студента на экзамене

Баллы (рейтинговой оценки)	Оценка экзамена (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
86 баллов и более	«отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой применения банковского законодательства, свободно отвечает на вопросы, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы.
76-85 баллов	«хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на

		вопрос.
61-75 балла	«удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала.
60 баллов и менее	«неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями отвечает на поставленные вопросы.

Примерный перечень практических задач для экзамена

Задача 1.

Гражданин Головизин И.И. обратился в банк за получением выписки по своему счёту. Вместо выписки по своему счёту он получил от сотрудника банка выписку по счёту другого гражданина с указанием следующих данных: ФИО, адрес гражданина, номер счёта гражданина, дату его открытия, ID клиента и сведения о размере денежных средств, находящихся на счете.

По поводу данной ошибки банка пояснил, что сотрудник просто перепутал выписки по счётам двух клиентов.

Составляют ли данные сведения банковскую тайну? Есть ли в данном деянии состав правонарушения? Какие нормы Кодекса этических принципов банковского дела были нарушены сотрудником банка? Какую меру ответственности может понести сотрудник за содеянное?

Задача 2.

Гражданка Бакицкая В.А. пришла в банк и обратилась к сотруднику отдела по работе с клиентами: «Я хочу положить деньги во вклад. Сумма предназначена для крупных выплат, которые наша семья делает раз в месяц. Самое главное для меня, чтобы деньги мог получать любой из членов моей семьи и чтобы у меня не было хлопот с оформлением доверенностей. Возможно ли это?».

«Конечно, – ответил сотрудник банка, – мы предлагаем клиентам все пять вариантов оформления вкладных операций. Но подходящим для Вас является, по-моему, только один».

*Дайте определение договора банковского вклада (согласно ГК РФ).
Какие варианты оформления договора банковского вклада предусмотрены ГК РФ? Какой способ оформления вклада был предложен гражданке Бакицкой В.А. сотрудником банка и почему?*

Баллы (рейтинговой оценки)	Оценка за решение задачи (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
86 баллов и более	«отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он умеет тесно увязывать теорию с практикой применения банковского законодательства, свободно справляется с задачами, где необходимо применять нормы банковского права, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
76-85 баллов	«хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, в которых необходимо применять нормы банковского права, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
61-75 балла	«удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он понимает основную проблему задачи, но при решении задачи применяет нормы банковского права с недочетами.
60 баллов и менее	«неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, допускает существенные ошибки при решении задач, не может оперировать нормами банковского законодательства, необходимыми для решения задач.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ

№ п/п	Код и наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
------------------	---	---	--

1.	ПР-1 (тест)	Стандартизированная проверка важных моментов курса, автоматически определяющая верность или неверность ответа	Примерный вариант тестовых заданий
2.	ПР-11 (разноуровневые задачи)	Показывает степень формирования у студентов практических навыков	Примерный комплект разноуровневых задач

Примерный вариант тестовых заданий

Раздел I. Банковское право. Общие положения

1) *В соответствии с законом банковская система РФ включает в себя:*

- ЦБ РФ, банки, филиалы и представительства иностранных банков;
- ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков;
- ЦБ РФ, кредитные организация, банковские союзы, ассоциации, иностранные банки.

2) *В систему банковского законодательства РФ из перечисленного входят:*

- нормы Конституции РФ;
- Гражданский кодекс РФ;
- указы Президента РФ;
- постановления Правительства РФ;
- нормативные акты Банка России.

3) *Банк России:*

- является юридическим лицом – некоммерческой организацией;
- является юридическим лицом – коммерческой организацией;
- не является юридическим лицом;
- является государственным органом исполнительной власти.

4) *Банк России осуществляет свои нормотворческие полномочия в части принятия актов, касающихся антикоррупционной политики, в следующих формах:*

- положения;
- постановления;
- указания;
- инструкции;
- указа.

5) *Выберите несколько правильных ответов. Целями разработки Кодекса профессиональной этики и служебного поведения служащих Банка России является:*

• установление этических норм и правил служебного поведения служащих Банка России для достойного выполнения ими своих должностных обязанностей;

• для должного функционирования Банка России;

• содействие укреплению авторитета служащих Банка России, доверия граждан к Банку России и обеспечения единых норм поведения служащих Банка России;

• развитие отечественной банковской системы, повышение ее престижа в обществе и роли в решении экономических проблем.

Раздел II. Банковское регулирование, надзор и аудит

1) *Банк России, являясь органом банковского регулирования и банковского надзора осуществляет:*

• постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов;

- постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов;

- постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных норм.

2) *Под пруденциальными нормами банковской деятельности понимаются установленные Банком России (2 правильных ответа):*

- предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями;

- нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь;

- требования, выполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитных организаций.

3) *Проверку правильности создания резерва на возможные потери по ссудам осуществляет (2 правильных ответа):*

- Территориальное учреждение Банка России;

- аудиторы;

- центральный аппарат Банка России.

4) *Инспекционные проверки кредитных организаций осуществляются:*

- уполномоченными представителями Банка России;

- аудиторами;

- служащими отдела пруденциального надзора Территориального учреждения Банка России.

5) *Основная цель аудиторских проверок состоит в том, чтобы:*

- выявить неудовлетворительное управление кредитной организацией;

- выразить мнение о достоверности отчетности кредитной организации;

- подтвердить рейтинг кредитной организации.

Раздел III. Основные операции коммерческого банка

1) Кредитный договор является:

- возмездным;
- безвозмездным;
- реальным.

2) Предоставление банком денежных средств юридическим лицам осуществляется в следующем порядке:

- в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента;
- только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента;
- в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента либо наличными денежными средствами через кассу банка;
- преимущественно наличными денежными средствами через кассу банка.

3) Открытие клиентам счетов производится банками при условии наличия у клиентов

- правоспособности;
- дееспособности;
- правоспособности (дееспособности) ;
- денежных средств.

4) Формы безналичных расчетов избираются

- плательщиками, получателями средств самостоятельно;
- плательщиками, получателями средств по согласованию с банком;
- должностными лицами банка самостоятельно;
- должностными лицами банка по согласованию с плательщиками, получателями средств.

5) Под размещением (предоставлением) банком денежных средств понимается

- заключение между банком и клиентом банка договора, составленного с учетом требований действующего законодательства;
- заключение между банком и клиентом банка договора, составленного с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации;
- заключение между банком и клиентом банка договора, составленного с учетом требований ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- заключение между банком и клиентом банка кредитного договора.

Критерии оценки тестирования

Вес каждого тестового задания составляет 1 балл. Полученные баллы суммируются. В случае, если в тестовом задании несколько правильно ответов, то оно оценивается как решенное правильно, только при условии, что определены все правильные ответы. Таким образом, студент может набрать от 0 до 20 баллов по каждому разделу.

Примерный комплект ситуационных задач

Задача 1.

Иванчин Р.З. обратился в суд с иском к ЗАО «Банк «Главный» о признании права на получение денежных средств со вклада, мотивируя тем, что на его имя в ЗАО «Банк «Главный» был открыт вклад. 23.11.2012 он обратился к ответчику с заявлением о выдаче ему денежных средств, хранящихся на указанном выше счете, предъявив военный билет и водительское удостоверение, однако поскольку у него отсутствовал паспорт гражданина Российской Федерации в связи с его утерей ему было отказано в выдаче денежных средств по вкладу со ссылкой на то, что военный билет не является документом, удостоверяющим его личность.

Какими положениями нормативно-правовых актов необходимо руководствоваться при решении задачи? Какое решение должен вынести суд?

Задача 2.

Стерлигова Н.Н. обратилась в суд с иском к ОАО АКБ "Кредитор" о взыскании денежных средств по договору банковского вклада, процентов, компенсации морального вреда, ссылаясь на то, что банк необоснованно удерживает принадлежащие ей денежные средства. В обоснование своих требований она указала, что 16.04.2012 года между ней и ОАО АКБ «Кредитор» был заключен договор банковского вклада. Согласно п. 1.5 данного договора банк начисляет на сумму вклада проценты в размере 15,75% годовых. 01.10.2012 года Стерлигова Н.Н. письменно обратилась в Банк и сообщила, что паспорт гражданина РФ ею утрачен. Личность подтвердила паспортом гражданина Республики Узбекистана, одновременно представив ИНН и страховое свидетельство РФ. Банк отказал в выдаче вклада, указав, что в соответствии с договором вкладчик – Стерлигова Н.Н. имеет паспорт гражданина РФ, проживает по определенному адресу в г. Пермь. Таким образом, за возвратом денег обратился не вкладчик. При подтверждении обратного и предъявлении соответствующих документов банк выдаст сумму вклада Стерлиговой Н.Н.

Вы – юрист-консультант, оказывающий юридические услуги Стерлиговой Н.Н. Дайте правовую оценку поведения субъектов правоотношений. Составьте проект искового заявления.

Какое решение должен вынести суд?

Задача 3.

Заместитель председателя Банка России издал приказ «О Перечне должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах

имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей». Среди таких должностей были указаны в том числе следующие:

- а) Руководитель Аппарата Банка России;
- б) Главный аудитор Банка России;
- в) Специалисты департаментов и служб;
- г) Статс-секретарь;
- д) Помощник директора пансионата «Янтарь» Центрального банка Российской Федерации;
- е) Директор Оздоровительного объединения «Солнечный городок» Центрального банка Российской Федерации;
- ж) Ведущий бухгалтер Центрального банка РФ;
- з) Заместитель директора Комбината общественного питания Банка России.

Какими нормативно-правовыми актами регулируются положения о противодействии коррупции служащих ЦБ РФ? Уполномочен ли заместитель председателя ЦБ РФ издавать подобный документ? Проанализируйте данный правовой акт на соответствие законодательству.

Задача 4.

ООО «КатерБанк» в одностороннем порядке изменил условия ранее заключенного договора банковского вклада с Рогулиной А.М., 1950 г.р. На момент подписания договора процентная ставка на дополнительные взносы была фиксированной и составляла от 14 % годовых. Однако позже была установлена единая ставка в 13 %.

Клиентка обратилась в банк с целью подать жалобу об ухудшении ее положения и, вероятнее всего, положения других клиентов. Обратившись к специалисту банка с вопросом о разъяснении процедуры подачи жалобы, ее оформления и рассмотрения, она получила следующий ответ на повышенном тоне: «Идите в другой банк, мы за вас не держимся, у нас и так хватает клиентопотока и без вас».

Клиентка позвонила на горячую линию банка, где ей сообщили, что не несет ответственности за действия сотрудника отделения.

Какие этические принципы и нормы банковского дела были нарушены кредитной организацией? Какие меры ответственности могут применяться за несоблюдение Кодекса этических принципов банковского дела?

Разъясните Рогоулиной А.М. порядок обращения в вышестоящую инстанцию. Как следует поступить вышестоящей инстанции по отношению к кредитной организации?

Критерии оценки решения практической задачи

100-86 баллов выставляется, если студент выразил своё мнение по сформулированной задаче, аргументировал ее, точно определив ее содержание и составляющие. Продемонстрировано умение и владение методами принятия решений в соответствии с действующим банковским законодательством, навыками дачи консультаций и советов по правовым вопросам. Студент умеет и владеет навыками выявления признаков коррупционного поведения, может дать ему оценку. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы задачи, нет.

85-76 баллов – решение студента характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы задачи. Продемонстрированы умение и владение методами принятия решений в соответствии с действующим банковским законодательством, навыками дачи консультаций и советов по правовым вопросам. Студент умеет и владеет навыками выявления признаков коррупционного поведения, может дать ему оценку с незначительными недочетами. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы задачи, нет.

75-61 балл – проведен достаточно самостоятельный анализ основных юридических фактов задачи, выявлены основные положения действующего

банковского законодательства, продемонстрированы умения и владения по его применению к конкретным фактам. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы задачи.

60-50 баллов – если решение задачи представляет собой незаконченный анализ основной проблемы. Допущено три или более трех ошибок смыслового содержания раскрываемой проблемы задачи.