




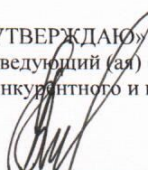
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ЮРИДИЧЕСКАЯ ШКОЛА

«СОГЛАСОВАНО»
Руководитель ОП


(подпись) (Ф.И.О. рук. ОП)
« 29 » июня 20 18 г.

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


(подпись) Корчагин А.Г.
(Ф.И.О. зав. каф.)
« 29 » 06 201 8 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Теория и практика применения банковского законодательства»
Направление подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»
Форма подготовки очная

Курс 4 семестр 8
лекции 12 час.
практические занятия 24 час.
лабораторные работы не предусмотрены
в том числе с использованием МАО лек. 0 час. /пр. 24 час. /лаб. не предусмотрены
всего часов аудиторной нагрузки 36 час.
в том числе с использованием МАО 24 час.
самостоятельная работа 36 час.
в том числе на подготовку к экзамену не предусмотрено
контрольные работы не предусмотрены
курсовая работа / курсовой проект не предусмотрен
зачет 8 семестр
экзамен не предусмотрен

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями образовательного стандарта, самостоятельно устанавливаемого федеральным государственным автономным образовательным учреждением высшего образования «Дальневосточный федеральный университет», утвержденного приказом ректора от 20.07.2017 г. № 12-13-1479 по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата).

Рабочая программа обсуждена на заседании базовой кафедры конкурентного и предпринимательского права, протокол № 11 от « 29 » июня 201 8 г.

Заведующий (ая) базовой кафедрой конкурентного и предпринимательского права к.ю.н., профессор А.Г. Корчагин
Составители: к.ю.н., профессор А.Г. Корчагин

Оборотная сторона титульного листа РПД

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: Theory and practice of application of banking legislation

Basic part of Block, 2 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;
- 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.

As a result of studying this discipline, students form the following professional competencies (elements of competencies).

Learning outcomes:

PK-5 the ability to make decisions and perform legal actions in strict accordance with the legislation of the Russian Federation;

PC-14 the ability to identify, evaluate, and promote corrupt behavior.

Course description: The main purpose of mastering the discipline "Theory and practice of banking legislation" 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 main objectives of the course 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 implementation in practical economic activities;

- the 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. Teoriya i praktika primeneniya bankovskogo zakonodatel'stva : uchebnik dlya magistrov / O. A. Tarasenko, Ye. G. Khomenko ; Moskovskiy gosudarstvennyy yuridicheskiy universitet. Moskva : Prospekt, 2017. 365 s. <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:828140&theme=FEFU>

2. Publichnoye bankovskoye pravo : uchebnik dlya magistrov / T. E. Rozhdestvenskaya, A. G. Guznov ; Moskovskiy gosudarstvennyy yuridicheskiy universitet. Moskva : Prospekt, 2017. 448 s. <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:828059&theme=FEFU>

3. Bankovskoye zakonodatel'stvo : uchebnoye posobiye dlya vuzov / [N. D. Eriashvili, O. V. Saradzheva, O. V. Vasil'yeva i dr.] ; pod red. N. D. Eriashvili. Moskva: Yuniti-Dana, 2015. 423 s. <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:791550&theme=FEFU>

4. Bankovskoye pravo Rossii : uchebnik dlya bakalavriata i magistratury po yuridicheskim napravleniyam i spetsial'nostyam / A. G. Bratko. Moskva : Yurayt, 2015. 489 s. <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:784466&theme=FEFU>

5. Bankovskoye pravo Rossiyskoy Federatsii [Elektronnyy resurs]: uchebnik dlya magistratury / otv. red. Ye. YU. Gracheva. 3-ye izd., pererab. i dop. M.: Norma: INFRA-M, 2017. 368 s. <http://znanium.com/catalog/product/773271>

Form of final knowledge control: pass-fail exam (8 semester).

Аннотация к рабочей программе дисциплины

«Теория и практика применения банковского законодательства»

Дисциплина **«Теория и практика применения банковского законодательства»** разработана для студентов, обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция».

Дисциплина **«Теория и практика применения банковского законодательства»** входит в вариативную часть блока 1 Дисциплин (модулей) учебного плана, является дисциплиной выбора. Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 час.

Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (12 час.), практические занятия (24 час., в том числе 24 час. – с использованием методов активного обучения), самостоятельная работа (36 час.). Формой контроля является зачет в 8 семестре. Дисциплина реализуется на 4 курсе в 8-м семестре.

Место дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства». Данная дисциплина находится в непосредственной взаимосвязи с такими дисциплинами как «Гражданское право», «Конкурентное право», «Административное право», «Финансовое право» и пр.

Основной целью освоения дисциплины **«Теория и практика применения банковского законодательства»** 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;
- формирование профессионального правосознания юристов, которая сводится к формированию умения оценивать действующее правовое регулирование банковской деятельности.

Для успешного изучения дисциплины **«Теория и практика применения банковского законодательства»** 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.

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

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ПК-5 способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством	Знает	правила правоприменения в банковской сфере, регулирующие порядок принятия решений и совершения юридических действий; действующее банковское законодательство
	Умеет	выбирать нормы банковского права, позволяющие принять правильное решение и совершить юридические действия; правильно толковать

Российской Федерации		нормы банковского права, устанавливать юридические факты и составлять юридические документы, как того требуют нормы банковского права
	Владеет	методами принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами банковского законодательства, регулирующего правовые и экономические отношения, грамотно оперировать судебной и иной правоприменительной практикой в банковской сфере
ПК-14 способность выявлять, давать оценку коррупционному поведению и содействовать его пресечению	Знает	основные положения банковского законодательства в части противодействия коррупции; сущность коррупции и ее связь с другими видами преступности; банковское законодательство, направленное на борьбу с коррупцией, способы выявления ее проявлений
	Умеет	выявлять, давать оценку и содействовать пресечению коррупционного поведения служащих кредитных организаций; организовать работу по противодействию коррупционных проявлений через блоки мероприятий, включающие меры по усилению надзора за соблюдением и исполнением правовых актов, совершенствованию системы банковского надзора, оптимизации методов противодействия со стороны правоохранительных органов и сотрудников кредитных организаций.
	Владеет	навыками выявления, обнаружения, фиксации и оценки коррупционного поведения служащих кредитных организаций; методикой выявления и дачи правильных оценок коррупционного поведения служащих кредитных организаций; способностями проводить антикоррупционную экспертизу законов и других нормативных актов в банковской сфере, в том числе регионального характера

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства» применяются следующие методы активного/ интерактивного обучения:

- Работа в малых группах;
- Метод кластера;
- Метод «мозгового штурма».

I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

(12 час.)

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

Тема 1. Место банковского права в системе права России. Сущность и понятие банковской деятельности (1 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.

Тема 2. Источники банковского права (1 ч.)

Конституционные основы банковской деятельности. Международно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность. Система банковского законодательства. Общая характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность, подзаконных нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, роль локальных актов кредитных организаций, их правовая природа и сфера применения. Антикоррупционная экспертиза нормативно-правовых актов Банка России.

Тема 3. 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.

Общие положения о противодействии коррупции в Банке России. Порядок сообщения служащими Банка России о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принятия мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов. Порядок 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. Открытие «горячей линии» для жалоб на коррупцию служащих. Правовое положение Комиссии по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов.

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, 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. Общая характеристика подходов к построению системы банковского надзора в зарубежных государствах. Система обязательных экономических нормативов

деятельности кредитных организаций, общая характеристика обязательных экономических нормативов деятельности банков и небанковских кредитных организаций, пруденциальные нормы деятельности. Рекомендации Базельского комитета по совершенствованию корпоративного управления в кредитных организациях, по системе внутреннего контроля в банках.

Внедрение жестких процедур банковского надзора с целью снижения рисков коррупции. Планы Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции за последние 5 лет.

Тема 2. Аудит Банка России (1 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.

Тема 3. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (1 ч.)

Системы 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.

Раздел III. Основные операции коммерческого банка (4 ч.)

Тема 1. Правовое регулирование института банковского счета. Договор банковского вклада (2 ч.)

Понятие «банковский счет», виды банковских счетов, правовая природа средств, находящихся на банковском счете.

Предмет, признаки, порядок заключения договора банковского счета, его содержание, права и обязанности сторон по договору, основания списания и очередность списания денежных средств со счета, основания ограничения права клиента беспрепятственно распоряжаться средствами на банковском счете, порядок приостановления операций по счету, порядок

прекращения договорных отношений, расторжения и закрытия договора банковского счета, правовой режим и особенности осуществления операций по счетам кредитных организаций.

Понятие и содержание банковского вклада как депозитной операции, направленной на формирование кредитных ресурсов, понятие, предмет и признаки договора банковского вклада, виды банковских вкладов, порядок заключения договора банковского вклада и его форма, содержание договора, права и обязанности сторон, порядок проведения операций по вкладам, судебная практика по вопросам заключения и расторжения договоров.

Тема 2. Банковские расчеты (1 ч.)

Правовое регулирование осуществления безналичных расчетов. Расчетные документы. Формы безналичных расчетов. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. Межбанковские расчеты в РФ. Расчеты с использованием банковских карт. Правовое регулирование национальной платежной системы.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Практические занятия (24 ч.)

Занятие 1. Место банковского права в системе права России. Сущность и понятие банковской деятельности (1 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.

Занятие 2. Источники банковского права (1 ч.)

1. Конституционные основы банковской деятельности.
2. Международно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность.
3. Система банковского законодательства. Общая характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность.
4. Общая характеристика подзаконных нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность.
5. Роль локальных актов кредитных организаций, их правовая природа и сфера применения.
6. Антикоррупционная экспертиза нормативно-правовых актов Банка России.

Занятие 3. 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. Порядок сообщения служащими Банка России о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принятия

мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов.

9. Порядок 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.

10. Открытие «горячей линии» для жалоб на коррупцию служащих.

11. Правовое положение Комиссии по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов.

Занятие 4. Банковское регулирование и надзор. Понятие и предмет банковского регулирования, банковского надзора, основные направления, виды и формы банковского надзора (4 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. Общая характеристика подходов к построению системы банковского надзора в зарубежных государствах.

11. Система обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций, общая характеристика обязательных экономических

нормативов деятельности банков и небанковских кредитных организаций, пруденциальные нормы деятельности.

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

13. Внедрение жестких процедур банковского надзора с целью снижения рисков коррупции.

Занятие 5. 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 6. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (2 ч.)

1. Системы 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 7. 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 8. 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.

Занятие 9. Банковский кредит и банковское кредитование (2 ч.)

1. Правовое регулирование института банковского кредита.
2. Принципы банковского кредитования.
3. Кредитный договор.
4. Классификация банковских кредитов.

Занятие 10. Валютные операции коммерческого банка. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Прочие современные операции коммерческого банка (4 ч.)

1. Правовые основы осуществления валютных операций. Понятие валютных операций и их классификация.

2. Субъекты и объекты валютных операций.

3. Эмиссионные операции коммерческих банков: виды, цели, порядок осуществления.

4. Операции банков с векселями.

5. Инвестиционные операции банков: понятия, виды, назначение. Прямые и портфельные инвестиции.

6. Сущность и понятие факторинга. Виды факторинга и их характеристика.

7. Сущность и понятие форфейтинга.

8. Иные операции Банка: трастовые операции; операции доверительного управления; операции банков с драгоценными металлами; консультационные и информационные услуги; выдача гарантий и поручительств.

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства» 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 Занятие 2. Источники банковского права Занятие 3. Банк России, его роль и место в российском банковском секторе. Правовой статус и функции Банка России	ПК-5 ПК-14	Знает	УО-1 (собеседование)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-22
			Умеет	ПР-1 (тест)	
			Владеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	ПР-11 (разноуровневые задачи)
Раздел II. Банковское регулирование, надзор и аудит (8 ч.)					
2.	Занятие 4. Банковское регулирование и надзор. Понятие и предмет банковского регулирования, банковского надзора, основные направления, виды и формы банковского надзора Занятие 5. Аудит Банка России Занятие 6. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	ПК-5 ПК-14	Знает	УО-1 (собеседование)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 23-52
			Умеет	ПР-1 (тест)	
			Владеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	ПР-11 (разноуровневые задачи)
Раздел III. Основные операции коммерческого банка (12 ч.)					
3.	Занятие 7. Правовое регулирование института банковского счета. Договор банковского вклада Занятие 8. Банковские расчеты Занятие 9. Банковский кредит и банковское кредитование	ПК-5	Знает	УО-1 (собеседование)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 53-70
			Умеет	ПР-1 (тест)	
			Владеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	ПР-11 (разноуровневые задачи)

	Занятие 10. Валютные операции коммерческого банка. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Прочие современные операции коммерческого банка				
--	---	--	--	--	--

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. Теория и практика применения банковского законодательства : учебник для магистров / О. А. Тарасенко, Е. Г. Хоменко ; Московский государственный юридический университет. Москва : Проспект, 2017. 365 с. <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:828140&theme=FEFU>
2. Публичное банковское право : учебник для магистров / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов ; Московский государственный юридический университет. Москва : Проспект, 2017. 448 с. <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:828059&theme=FEFU>
3. Банковское законодательство : учебное пособие для вузов / [Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. Москва : Юнити-Дана, 2015. 423 с. <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:791550&theme=FEFU>

4. Банковское право России : учебник для бакалавриата и магистратуры по юридическим направлениям и специальностям / А. Г. Братко. Москва : Юрайт, 2015. 489 с.
<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:784466&theme=FEFU>

5. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Норма: ИНФРА-М, 2017. 368 с.
<http://znanium.com/catalog/product/773271>

Дополнительная литература

(печатные и электронные издания)

1. Кредитные организации на срочном рынке [Электронный ресурс]: вопросы правового регулирования: Монография / Малов Г.А. - М.: Юстицинформ, 2017. - 248 с.
<http://znanium.com/catalog/product/1005950>

2. Экономические правонарушения: некоторые проблемы ответственности [Электронный ресурс]: Доклад / Золотарева А.Б., Киреева А.В. - М.: ИД Дело РАНХиГС, 2016. - 106 с.
<http://znanium.com/catalog/product/795724>

3. Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.]. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 431 с.
<http://www.iprbookshop.ru/52442.html>

4. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики [Электронный ресурс]: монография / Тамаров П.А. М.: ЦИПСИР, 2015. 280 с.
<http://www.iprbookshop.ru/38555.html>

5. Административная ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] / Мелешин С.Е. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 128 с.
<http://znanium.com/catalog/product/872373>

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/.

6. О порядке сообщения служащими Банка России о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принятия мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов: указание Банка России от 30.08.2017 N 4509-У // Вестник Банка

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 консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, «Для практических занятий» - D574, 25 рабочих мест	Microsoft Office - лицензия Standard Enrollment № 62820593. Дата окончания 2020-06-30. Родительская программа Campus 3 49231495. Торговый посредник: JSC "Softline Trade" Номер заказа торгового 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-
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	18_24.04.2018_Софтлайн Проекты_ПО ESET NOD32, ЭУ0205486_ЭА-261-18_02.08.2018_СофтЛайн Трейд_ПО Microsoft

VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Основными видами занятий при изучении дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства» 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 «Теория и практика применения банковского законодательства» 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 «Теория и практика применения банковского законодательства» 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.

В практике организации практических (семинарских) занятий по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства» применяются как традиционные, так и интерактивные методики:

- Работа в малых группах;
- Метод кластера;

- Метод «мозгового штурма».

Практические (семинарские) занятия проводятся для получения студентами основных теоретических (учебных, научных) знаний, а также в целях закрепления теоретических положений законодательства, обобщения судебной и административной практики и обсуждения мнений ученых-теоретиков.

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 «Теория и практика применения банковского законодательства». 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 «Теория и практика применения банковского законодательства», 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 «Теория и практика применения банковского законодательства» 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.	Экран проекционный ScreenLineTrimWhiteIce, 50 см. размер

<p>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)</p>	<p>рабочей области 236x147 см; Мультимедийный проектор, Mitsubishi EW330U, 3000 ANSI Lumen, 1280x800; Акустическая система Extron SI 3CT LP (пара); Документ-камера Avervision CP355AF;</p>
<p>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</p>	<p>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</p>
<p>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</p>	<p>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</p>
<p>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</p>	<p>Моноблок Lenovo C360G-i34164G500UDK – 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</p>

	<p>Устройство портативное для чтения плоскочастных 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 Мемо 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 «Теория и практика применения банковского
законодательства»**

Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Форма подготовки очная

**Владивосток
2018**

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	Решение практических (ситуационных) задач	20 ч.	ПР-11 (разноуровневые задачи)
2.	В конце 7-го/ 9-го семестра	Подготовка к зачету	16 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. Установите юридические факты, послужившие отказу в выдаче денег Стерлиговой Н.Н. 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.

Какое будет Ваше решение, если статс-секретарь получит взятку в размере 200.000 за предоставление выгодной клиенту услуги в обход положений банковского законодательства?

Задача 4.

Проходя в коридоре здания ЦБ РФ, главный аудитор Косьянова Д.А. случайно услышала разговор между известным бизнесменом Шишкиным Р.Г. и заместителем Главного бухгалтера ЦБ РФ о том, что за определенную банковскую операцию Шишкин Р.Г. предлагает предоставить два авиабилета в Египет заместителю Главного бухгалтера. Косьянова Д.А. поделилась этим со своей коллегой по работе Малышевой Е.Н., которая спустя неделю рассказала об этом Председателю ЦБ РФ. Председатель ЦБ РФ вынес дисциплинарное взыскание Косьяновой Д.А. за не уведомление об известном ей факте склонения другого служащего Банка России к коррупционному поведению.

Является ли поведение Шишкина Р.Г. и заместителя Главного бухгалтера коррупционным? Кто может быть субъектом коррупционного правонарушения?

Правомерно ли поведение Председателя Банка России?

Составьте проект уведомления представителя работодателя о факте обращения в целях склонения служащего Банка России к совершению коррупционных правонарушений.

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

Методические рекомендации для подготовки к зачету

В подготовку к зачету 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 зачету студенту необходимо систематизировать всю совокупность знаний, полученных как по результатам изучения дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства», так и по другим смежным дисциплинам (гражданское право, административное право, уголовное право и пр.).

О степени готовности студента к зачету свидетельствует свободное владение терминологией дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства», знание основных трудов российских ученых в области банковского права, умение ориентироваться в основных дискуссионных вопросах дисциплины.

Перечень вопросов к зачету по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства», а также критерии оценки устного ответа на зачете приведены в Приложении 2.



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

ЮРИДИЧЕСКАЯ ШКОЛА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Теория и практика применения банковского
законодательства»
Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция
Форма подготовки очная

Владивосток
2018

Паспорт фонда оценочных средств

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ПК-5 способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	Знает	правила правоприменения в банковской сфере, регулирующие порядок принятия решений и совершения юридических действий; действующее банковское законодательство
	Умеет	выбирать нормы банковского права, позволяющие принять правильное решение и совершить юридические действия; правильно толковать нормы банковского права, устанавливать юридические факты и составлять юридические документы, как того требуют нормы банковского права
	Владеет	методами принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами банковского законодательства, регулирующего правовые и экономические отношения, грамотно оперировать судебной и иной правоприменительной практикой в банковской сфере
ПК-14 способность выявлять, давать оценку коррупционному поведению и содействовать его пресечению	Знает	основные положения банковского законодательства в части противодействия коррупции; сущность коррупции и ее связь с другими видами преступности; банковское законодательство, направленное на борьбу с коррупцией, способы выявления ее проявлений
	Умеет	выявлять, давать оценку и содействовать пресечению коррупционного поведения служащих кредитных организаций; организовать работу по противодействию коррупционных проявлений через блоки мероприятий, включающие меры по усилению надзора за соблюдением и исполнением правовых актов, совершенствованию системы банковского надзора, оптимизации методов противодействия со стороны правоохранительных органов и сотрудников кредитных организаций.
	Владеет	навыками выявления, обнаружения, фиксации и оценки коррупционного поведения служащих кредитных организаций; методикой выявления и дачи правильных оценок коррупционного поведения служащих кредитных организаций; способностями проводить антикоррупционную экспертизу законов и других нормативных актов в банковской сфере, в том числе регионального характера

№ 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 Занятие 2. Источники банковского права Занятие 3. Банк России, его роль и место в российском банковском секторе. Правовой статус и функции Банка России	ПК-5 ПК-14	Знает	УО-1 (собеседование)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-22
			Умеет	ПР-1 (тест)	
			Владеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	ПР-11 (разноуровневые задачи)
Раздел II. Банковское регулирование, надзор и аудит (8 ч.)					
2.	Занятие 4. Банковское регулирование и надзор. Понятие и предмет банковского регулирования, банковского надзора, основные направления, виды и формы банковского надзора Занятие 5. Аудит Банка России Занятие 6. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	ПК-5 ПК-14	Знает	УО-1 (собеседование)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 23-52
			Умеет	ПР-1 (тест)	
			Владеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	ПР-11 (разноуровневые задачи)
Раздел III. Основные операции коммерческого банка (12 ч.)					
3.	Занятие 7. Правовое регулирование института банковского счета. Договор банковского вклада Занятие 8. Банковские расчеты Занятие 9. Банковский кредит и банковское кредитование Занятие 10. Валютные операции коммерческого банка. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Прочие современные операции коммерческого банка	ПК-5	Знает	УО-1 (собеседование)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 53-70
			Умеет	ПР-1 (тест)	
			Владеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	ПР-11 (разноуровневые задачи)

Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		критерии	показатели
ПК-5 способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	Знает (пороговый уровень)	правила правоприменения в банковской сфере, регулирующие порядок принятия решений и совершения юридических действий; действующее банковское законодательство	Знание правил правоприменения в банковской сфере, регулирующих порядок принятия решений и совершения юридических действий; знание действующее банковское законодательство	Способность перечислить правила правоприменения в банковской сфере, регулирующие порядок принятия решений и совершения юридических действий; способность охарактеризовать действующее банковское законодательство
	Умеет (продвинутой)	выбирать нормы банковского права, позволяющие принять правильное решение и совершить юридические действия; правильно толковать нормы банковского права, устанавливать юридические факты и составлять юридические документы, как того требуют нормы банковского права	Умение выбирать нормы банковского права, позволяющие принять правильное решение и совершить юридические действия; умение правильно толковать нормы банковского права, устанавливать юридические факты и составлять юридические документы, как того требуют нормы банковского права	Способность выбирать нормы банковского права, позволяющие принять правильное решение и совершить юридические действия; способность правильно толковать нормы банковского права, устанавливать юридические факты и составлять юридические документы, как того требуют нормы банковского права
	Владеет (высокий)	методами принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами банковского законодательства,	Владение методами принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами банковского законодательства,	Способность методами принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами банковского

		регулирующего правовые и экономические отношения, грамотно оперировать судебной и иной правоприменительн ой практикой в банковской сфере	регулирующего правовые и экономические отношения; владение навыками грамотного оперирования судебной и иной правоприменительн ой практикой в банковской сфере	законодательства, регулирующего правовые и экономические отношения; способность грамотно оперировать судебной и иной правоприменительн ой практикой в банковской сфере
ПК-14 способность выявлять, давать оценку коррупционному поведению и содействовать его пресечению	Знает (пороговый уровень)	основные положения банковского законодательства в части противодействия коррупции; сущность коррупции и ее связь с другими видами преступности; банковское законодательство, направленное на борьбу с коррупцией, способы выявления ее проявлений	Знание основных положений банковского законодательства в части противодействия коррупции; знание сущности коррупции и ее связь с другими видами преступности; знание банковского законодательства, направленного на борьбу с коррупцией, способы выявления ее проявлений	Способность раскрыть основные положения банковского законодательства в части противодействия коррупции; способность охарактеризовать сущность коррупции и ее связь с другими видами преступности; способность охарактеризовать банковское законодательство, направленное на борьбу с коррупцией, способы выявления ее проявлений
	Умеет (продвинуты й)	выявлять, давать оценку и содействовать пресечению коррупционного поведения служащих кредитных организаций; организовать работу по противодействию коррупционных проявлений через блоки мероприятий, включающие меры по усилению надзора за соблюдением и исполнением	Умение выявлять, давать оценку и содействовать пресечению коррупционного поведения служащих кредитных организаций; умение организовать работу по противодействию коррупционных проявлений через блоки мероприятий, включающие меры по усилению надзора за соблюдением и	Способность выявлять, давать оценку и содействовать пресечению коррупционного поведения служащих кредитных организаций; способность организовать работу по противодействию коррупционных проявлений через блоки мероприятий, включающие меры по усилению надзора за

		правовых актов, совершенствованию системы банковского надзора, оптимизации методов противодействия со стороны правоохранительных органов и сотрудников кредитных организаций	исполнением правовых актов, совершенствованию системы банковского надзора, оптимизации методов противодействия со стороны правоохранительных органов и сотрудников кредитных организаций	соблюдением и исполнением правовых актов, совершенствованию системы банковского надзора, оптимизации методов противодействия со стороны правоохранительных органов и сотрудников кредитных организаций
	Владеет (высокий)	навыками выявления, обнаружения, фиксации и оценки коррупционного поведения служащих кредитных организаций; методикой выявления и дачи правильных оценок коррупционного поведения служащих кредитных организаций; способностями проводить антикоррупционную экспертизу законов и других нормативных актов в банковской сфере, в том числе регионального характера	Владение навыками выявления, обнаружения, фиксации и оценки коррупционного поведения служащих кредитных организаций; владение методикой выявления и дачи правильных оценок коррупционного поведения служащих кредитных организаций; владение способностями проводить антикоррупционную экспертизу законов и других нормативных актов в банковской сфере, в том числе регионального характера	Способность на практике выявлять, обнаруживать, фиксировать и оценивать коррупционное поведение служащих кредитных организаций; способность руководствоваться методикой выявления и дачи правильных оценок коррупционного поведения служащих кредитных организаций; способность проводить антикоррупционную экспертизу законов и других нормативных актов в банковской сфере, в том числе регионального характера

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ
ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ
ДИСЦИПЛИНЫ**

Текущая аттестация студентов. Текущая аттестация студентов по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства» 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 «Теория и практика применения банковского законодательства» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной. Промежуточная аттестация проводится в виде зачета.

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

Проверка остаточных знаний позволяет:

- выяснить 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 творчески мыслить и логически правильно излагать ответы на поставленные вопросы.

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 дисциплиной «Теория и практика применения банковского законодательства», 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 «Теория и практика применения банковского законодательства» 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 зачету	Примерный перечень вопросов к зачету
2.	ПР-11 (разноуровневые задачи)	Показывает степень формирования у студентов практических навыков	Примерный комплект разноуровневых задач

Примерный перечень вопросов к зачету

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. Порядок сообщения служащими Банка России о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принятия мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов.
20. Порядок 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.
21. Открытие «горячей линии» для жалоб на коррупцию служащих.
22. Правовое положение Комиссии по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов.
23. Понятие и содержание банковского регулирования и банковского надзора, их цели и предмет, объекты и субъекты.
24. Основные направления банковского регулирования, его правовые формы и методы, государственные стандарты банковской деятельности.
25. Сущность пруденциального надзора.
26. Документарный банковский надзор.
27. Контактный банковский надзор.
28. Законодательное закрепление применяемых санкций за нарушения банковского законодательства.

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

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

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

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

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

52. Порядок проведения операций по вкладам.

53. Правовое регулирование осуществления безналичных расчетов.

Расчетные документы.

54. Формы безналичных расчетов.

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

56. Межбанковские расчеты в РФ.

57. Расчеты с использованием банковских карт.

58. Правовое регулирование национальной платежной системы.

59. Правовое регулирование института банковского кредита.

60. Принципы банковского кредитования.

61. Кредитный договор.

62. Классификация банковских кредитов.

63. Правовые основы осуществления валютных операций. Понятие валютных операций и их классификация.

64. Субъекты и объекты валютных операций.

65. Эмиссионные операции коммерческих банков: виды, цели, порядок осуществления.

66. Операции банков с векселями.

67. Инвестиционные операции банков: понятия, виды, назначение.

Прямые и портфельные инвестиции.

68. Сущность и понятие факторинга. Виды факторинга и их характеристика.

69. Сущность и понятие форфейтинга.

70. Иные операции Банка: трастовые операции; операции доверительного управления; операции банков с драгоценными металлами; консультационные и информационные услуги; выдача гарантий и поручительств.

Критерии оценки устного ответа студента на зачете

Баллы (рейтинговой оценки)	Оценка зачета (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
61 балл и более	«зачтено»	Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой судов и ЦБ РФ, свободно оперирует специальными терминами, правильно ориентируется в банковском законодательстве, справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними приемами выполнения практических задач.
60 баллов и менее	«не зачтено»	Оценка «не зачтено» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задания, неуверенно оперирует терминами.

Примерный перечень практических задач для зачета

Задача 1.

Кравцов Д.А. – директор Юридического департамента ЦБ РФ женился на Козловой М.С. – ведущем специалисте того же департамента.

Могут ли после заключения брака супруги Кравцовы проходить государственную службу в одном подразделении?

Изменится ли решение, если Козлова М.С. работала бы Главным аудитором Банка России?

Задача 2.

С.С. Сидоров, руководитель ГУ ЦБ по Красноярскому краю приобрел 10.02.2003 г. 3 % акций ОАО КБ «Надежный», и не уведомил об этом совет директоров Центрального Банка РФ.

Впоследствии факт совершения такой сделки стал известен совету директоров ЦБ РФ, с С.С. Сидоровым был расторгнут трудовой договор.

С.С. Сидоров обратился в суд, с иском о восстановлении на работе, поскольку считал, что в данном случае неизвещение совета директоров ЦБ РФ может быть основанием для признания сделки купли-продажи ценных бумаг недействительной, но не может являться основанием для расторжения трудового договора в соответствии с Трудовым Кодексом РФ.

Может ли факт неизвещения совета директоров ЦБ РФ являться основанием для признания недействительной сделки купли-продажи ценных бумаг?

Изменится ли решение задачи, если бы С.С. Сидоров являлся не руководителем ГУ ЦБ, а специалистом отдела? Почему?

Изменится ли решение задачи, если бы С.С. Сидоров уведомил совет директоров ЦБ РФ, но спустя 64 дня с момента приобретения акций? Почему?

Задача 3.

ООО «Банк» осуществлял продажу лотерейных билетов физическим и юридическим лицам в отделениях банках на территории Российской Федерации. Инспекционная проверка территориального управления Банка России на основании указанного факта вынесла предписание о прекращении данной деятельности, т.к. данная деятельность не является разрешенной банковской деятельностью, а относится к торговой деятельности, которая запрещена для осуществления банками.

Дайте правовую квалификацию действиям инспекционной проверки территориального управления Банка России.

Задача 4.

В командитное товарищество «Надежный банк» обратился гражданин США для заключения договора банковского вклада на предлагаемых банком условиях. Банк отказал в открытии счета, указав, что только физические лица – граждане РФ вправе открывать подобные вклады на территории Российской Федерации.

Дайте правовую оценку действиям банка.

Критерии оценки решения практической задачи

Зачтено выставляется, если студент выразил своё мнение по сформулированной задаче, аргументировал ее, точно определив ее содержание и проблему. 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 по выявлению признаков коррупционного поведения, может дать ему оценку. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы задачи, нет либо они незначительны.

Не зачтено выставляется если решение задачи представляет собой незаконченный анализ основной проблемы. Допущено три или более трех ошибок смыслового содержания раскрываемой проблемы задачи.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ

№ п/п	Код и наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	ПП-1 (тест)	Стандартизированная проверка важных моментов курса, автоматически определяющая верность или неверность ответа	Примерный вариант тестовых заданий
2.	ПП-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) *Банкам запрещено заниматься:*

- производственной, торговой деятельностью;
- производственной, торговой и страховой деятельностью;
- производственной, и страховой деятельностью.

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. Установите юридические факты, послужившие отказу в выдаче денег Стерлиговой Н.Н. 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.

Какое будет Ваше решение, если статс-секретарь получит взятку в размере 200.000 за предоставление выгодной клиенту услуги в обход положений банковского законодательства?

Задача 4.

Проходя в коридоре здания ЦБ РФ, главный аудитор Косьянова Д.А. случайно услышала разговор между известным бизнесменом Шишкиным Р.Г. и заместителем Главного бухгалтера ЦБ РФ о том, что за определенную банковскую операцию Шишкин Р.Г. предлагает предоставить два авиабилета в Египет заместителю Главного бухгалтера. Косьянова Д.А. поделилась этим со своей коллегой по работе Малышевой Е.Н., которая спустя неделю рассказала об этом Председателю ЦБ РФ. Председатель ЦБ РФ вынес дисциплинарное взыскание Косьяновой Д.А. за не уведомление об известном ей факте склонения другого служащего Банка России к коррупционному поведению.

Является ли поведение Шишкина Р.Г. и заместителя Главного бухгалтера коррупционным? Кто может быть субъектом коррупционного правонарушения?

Правомерно ли поведение Председателя Банка России?

Составьте проект уведомления представителя работодателя о факте обращения в целях склонения служащего Банка России к совершению коррупционных правонарушений.

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.