

**МИНОБРНАУКИ РФ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«УДМУРТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ФИЛИАЛ ФГБОУ ВО «УдГУ» В Г. ВОТКИНСКЕ**



**УТВЕРЖДАЮ»**

**Зам. директора по УМР**

**Бралгина**

**«23» марта 2023 г.**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

Направление подготовки  
40.03.01 Юриспруденция

Направление подготовки:

Государственно-правовой

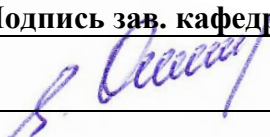
Квалификация  
БАКАЛАВР


Форма обучения  
Очная, очно-заочная, заочная

## Разработчик(и) рабочей программы дисциплины(модуля)


ФИО	Ученая степень, звание, должность	Контактная информация (служебные E-mail и телефон)
А.Н.Косачева	Ст.преподаватель	
Н.Н. Сергеев	к.э.н., доцент	5-24-87

### Экспертиза рабочей программы

<b>Первый уровень</b> (оценка качества содержания программы и применяемых педагогических технологий)		
Наименование кафедры	№ протокола, дата	Подпись зав. кафедрой
Экономики, управления и права	№ 3 от 14.03.2023	
<i>Выписка из решения</i>		

<b>Второй уровень</b> (соответствие целям подготовки и учебному плану образовательной программы)		
Научно-методический совет	№ протокола, дата	Подпись председателя НМС
	№ 2 от 23.03.2023	
<i>Утвердить рабочую программу на 2023/2024 учебный год</i>		

### Утверждение рабочей программы дисциплины

должностное лицо (ФИО директора, заместителя по учебной работе)	подпись
Бралгина Е.Н.	

Рабочая программа дисциплины (модуля) рассмотрена и переутверждена на \_\_\_\_\_ учебный год на заседании кафедры \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ года, протокол № \_\_\_\_\_.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ (подпись, расшифровка)

## СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля) .....	4.
2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной образовательной программы .....	4.
3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной образовательной программы.....	5
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся .....	6
5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества часов и видов учебных занятий .....	6
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы студентов.....	7
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю).....	8
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля) .....	10
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	10
10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	31.
11. Особенности организации образовательного процесса по дисциплине (модулю) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья .....	34
Приложение 1.....	....

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Банковское право» является получение представления о правовом регулировании банковской деятельности, приобретение навыков толкования банковско-правовых норм и их применения к конкретным практическим ситуациям, ознакомление с современными теоретическими проблемами банковского права, а также проблемами правоприменения.

Задачи освоения дисциплины:

— *нормотворческая деятельность*, в ходе осуществления которой бакалавр готов участвовать в подготовке нормативно-правовых актов, регулирующих отношения, составляющие предмет банковского права;

— *правоприменительная деятельность*, в ходе осуществления которой бакалавр готов совершать действия, связанные с реализацией норм банковского права, юридически грамотно составлять правовые документы, обоснованно принимать решения в пределах должностных обязанностей;

— *правоохранительная деятельность*, в ходе осуществления которой бакалавр готов к обеспечению законности и правопорядка в банковской сфере;

— *экспертно-консультационная деятельность*, в ходе осуществления которой бакалавр готов к осуществлению правовой экспертизы документов, а также консультированию по вопросам банковского права;

— *педагогическая деятельность*, в ходе осуществления которой бакалавр готов к преподаванию дисциплины «банковское право» (кроме высших учебных заведений), а также осуществлению правового воспитания обучающихся.

## 2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина входит в вариативную часть ОП бакалавриата.

Дисциплина адресована студентам 3 курса очной формы обучения, направления «Юриспруденция» бакалавриата.

Изучению дисциплины предшествуют: теория государства и права, конституционное, административное, гражданское право, гражданский процесс, финансовое право, предпринимательское право, международное частное право и иных отраслей права.

Для успешного освоения дисциплины должны быть сформированы ПК-3, ПК-7, ПК-16 компетенции на продвинутом уровне.

Программа дисциплины построена линейно-хронологически, в ней выделены темы:

- Понятие банковского права и банковских правоотношений
- Правовой статус кредитной организации и иных банковских образований
- Правовой статус и функции Центрального Банка РФ
- Правовое регулирование банковской информации.
- Правовое регулирование привлечения денежных средств физических и юридических лиц
- Правовое регулирование открытия и ведения банковских счетов
- Правовое регулирование расчетных правоотношений
- Правовое регулирование сделок банка с ценными бумагами
- Правовое регулирование кредитных отношений
- Валютные операции коммерческих банков
- Правовое регулирование операций банка с драгоценными металлами и камнями

## 3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Выпускник, освоивший программу высшего образования, в рамках изучаемой дисциплины, должен обладать компетенциями, соответствующими виду (видам) профессиональной деятельности, на который (которые) ориентирована программа:

ПК-3 – способность обеспечивать соблюдение законодательства Российской

Федерации субъектами права.

ПК-7 – владение навыками подготовки юридических документов.

ПК-16 – способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности.

### **Планируемые результаты обучения по дисциплине**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:**

Законодательство банковского права;

основные механизмы правоосуществления регулятивного и охранительного вида, их структурно-функциональные элементы и закономерности, нормы действующего банковского законодательства;

научные положения; практику применения положений законодательства, регулирующего банковскую деятельность;

порядок подготовки юридических документов.

**Уметь:**

ориентироваться в нормативных правовых актах, регулирующих общественные отношения по созданию и деятельности юридических лиц;

анализировать правоприменительную практику, в том числе судебную; решать практические задачи в сфере банковского права;

составлять юридические документы.

**Владеть:**

категориально - понятийным аппаратом цивилистики,

навыками работы с нормативными правовыми актами;

навыками практического применения правовых норм, регулирующих банковскую деятельность.

#### **4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов

№	Форма обучения	Общая трудоемкость (в часах)	Контактная работа с преподавателем (в часах)				Самостоятельная работа студента	Учебных часов на контроль	
			Лекции	Практ.	Лаборат.	КСР		Зачет	Экзамен
1	Очная	108	26	42	-	2	38	+	-
2	Очно-заочная	108	10	20	-	-	78	+	-
3	Заочная	108	10	20	-	-	78	+	-

**5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

Очная форма обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов

№ п/п	Тема дисциплины	Виды учебной работы (в часах)			Форма текущего контроля успеваемости	Формируемые компетенции (код)	Всего компетенций
		Л.	Пр.	СР			
						ПК-3, ПК-7, ПК-16	
1.	Понятие банковского права и банковских правоотношений	3	4	3	опросы, решение задач	+	3
2.	Правовой статус кредитной организации и иных банковских образований	3	4	3	опросы, решение задач	+	3
3.	Правовой статус и функции Центрального Банка РФ	3	4	3	опросы, решение задач	+	3
4.	Правовое регулирование банковской информации.	3	4	3	опрос, решение задач	+	3
5.	Правовое регулирование привлечения денежных средств физических и юридических лиц	2	4	3	опросы, решение задач	+	3
6.	Правовое регулирование открытия и ведения банковских счетов	2	4	3	опросы, решение задач	+	3
7.	Правовое регулирование расчетных правоотношений	2	4	3	опросы, решение задач	+	3
8.	Правовое регулирование кредитных отношений	2	4	3	опросы, решение задач	+	3
9.	Правовое регулирование сделок банка с ценными бумагами	2	4	4	опросы, решение задач	+	3
10.	Валютные операции коммерческих банков	2	3	5	решение задач	+	3
11.	Правовое регулирование операций банка с драгоценными металлами и камнями	2	3	5	опросы, решение задач	+	3
Форма промежуточной аттестации - зачет							

Очно-заочная форма обучения, нормативные сроки

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов

№ п/п	Тема дисциплины	Виды учебной работы (в часах)			Форма текущего контроля успеваемости	Формируемые компетенции (код)	Всего компетенций
		Л.	Пр.	СР			
						ПК-3, ПК-7, ПК-16	
1.	Понятие банковского права и банковских правоотношений	1	2	7	опросы, решение задач	+	3
2.	Правовой статус кредитной организации и иных банковских образований	1	2	7	опросы, решение задач	+	3
3.	Правовой статус и функции Центрального Банка РФ	1	2	7	опросы, решение задач	+	3
4.	Правовое регулирование банковской информации.	1	2	7	опрос, решение задач	+	3
5.	Правовое регулирование привлечения денежных средств физических и юридических лиц	1	2	7	опросы, решение задач	+	3
6.	Правовое регулирование открытия и ведения банковских счетов	1	2	7	опросы, решение задач	+	3
7.	Правовое регулирование расчетных правоотношений	1	2	7	опросы, решение задач	+	3
8.	Правовое регулирование кредитных отношений	1	2	7	опросы, решение задач	+	3
9.	Правовое регулирование сделок банка с ценными бумагами	1	2	7	опросы, решение задач	+	3
10.	Валютные операции коммерческих банков	1	1	7	опросы, решение задач	+	3
11.	Правовое регулирование операций банка с драгоценными металлами и камнями		1	8	опросы, решение задач	+	3
Форма промежуточной аттестации - зачет							

## Содержание дисциплины

### 5.1. Темы и их аннотации

#### **ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА И БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ**

Понятие банковского права как самостоятельной отрасли права. Предмет, методы и система банковского права. Принципы банковского права. Правовая наука о банковской деятельности и банковском праве.

Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Признаки банковской деятельности. Понятие и виды банковских операций и сделок. Понятие и содержание банковских правоотношений. Основные признаки банковских правоотношений. Основания возникновения банковских правоотношений.

Источники банковского права. Общая характеристика нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность. Система банковского законодательства. Закон о банках и банковской деятельности. Закон о Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Нормы о банковской деятельности в ГК РФ. Подзаконные нормативные акты. Международно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность. Система актов Банка России .

#### **2. ПРАВОВОЙ СТАТУС КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ИНЫХ БАНКОВСКИХ ОБРАЗОВАНИЙ.**

Понятие и структура банковской системы. Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Правовое положение банковских образований: банковских холдингов и ассоциаций.

Регистрация и лицензирование кредитной организации. Правовой статус учредителей и участников. Уставной капитал кредитной организации.

Правовое положение структурных подразделений кредитной организации. Филиалы и представительства. Операционные кассы вне кассового узла. Обменные пункты. Правовое положение банкоматов.

Правовое положение кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Реорганизация и ликвидация кредитной организации. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

#### **ТЕМА 3. ПРАВОВОЙ СТАТУС И ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ**

Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Компетенция ЦБ РФ в сфере денежно-кредитной политики. Компетенция ЦБ РФ в сфере банковских операций.

Компетенция ЦБ РФ в сфере банковского регулирования и надзора. Банковские риски. Пруденциальное регулирование банковской деятельности. Обязательные экономические нормативы.

Меры реагирования, применяемые к кредитным организациям за нарушение банковского законодательства, нормативных актов и предписаний Банка России. Правовой режим имущества Банка России. Уставной капитал ЦБ РФ. Правовой режим прибыли Банка России.

Структура Центрального Банка России. Органы управления. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров.

#### **ТЕМА 4. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.**

Понятие и значение банковской информации. Виды банковской информации. Коммерческая тайна. Правовой режим банковской тайны. Понятие банковской тайны. Порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.



## **ТЕМА 5. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ.**

Понятие и содержание банковского вклада как банковской операции, направленной на формирование банковских кредитных ресурсов. Виды банковских вкладов. Договор банковского вклада и порядок его заключения. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада.

Существенные условия договора банковского вклада и порядок их изменения. Порядок выплаты и начисления процентов по вкладам. Банковские вклады физических лиц.

Понятие цели и принципы страхования вкладов. Субъекты и объекты страхования. Возврат вкладов. Система страхования вкладов физических лиц. Правовой статус агентства по страхованию вкладов. Организационные и финансовые основы страхования вкладов. Порядок выплаты страховых возмещений по вкладам. Выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов.

## **ТЕМА 6. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ.**

Понятие банковского счета. Виды банковских счетов. Понятие и содержание договора банковского счета. Договор банковского счета и договор на расчетно-кассовое обслуживание.

Порядок и основания заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору. Ответственность кредитной организации за неисполнение обязательств по договору. Особенности правового регулирования отдельных видов счетов. Правовой режим денег на счете. Операции по банковскому счету.

Приостановление операций и арест денежных средств на банковском счете. Расторжение договора банковского счета и закрытие счета.

Правовой режим и особенности осуществления операций по счетам банков. Корреспондентский счет.

## **ТЕМА 7. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ.**

Понятие расчетных правоотношений. Наличные и безналичные расчеты. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Права и обязанности банка в расчетных правоотношениях. Правовые формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитивам, расчеты чеками, расчеты по инкассо. Расчеты с использованием банковских карт и другие формы. Очередность списания денежных средств со счета в банке.

Правовые формы межбанковских расчетов. Счета «ЛОРО» и «НОСТРО». Межбанковские расчеты по прямым соглашениям. Расчеты через подразделения расчетной системы Банка России. Межфилиальные расчеты. Клиринговые расчеты.

Ответственность кредитной организации за нарушения обязательств по расчетам.

Обязанности кредитной организации по противодействию легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

## **ТЕМА 8. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования. Централизованные государственные кредиты Банка России.

Понятие и содержание кредитного договора. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору, ее правовое значение. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Правовое значение процентной ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Обеспечение возвратности кредитов. Резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредитов.

Ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору.

## **ТЕМА 9. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам.

Сделки с эмиссионными ценными бумагами. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг. Правила выпуска акций и облигаций. Размещение акций банков.

Инвестиционные сделки с ценными бумагами. Сделки РЕПО. Сделки с неэмиссионными ценными бумагами. Понятие и особенности использования сберегательных и депозитных сертификатов. Сделки с векселями.

Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг.

## **ТЕМА 10. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.**

Понятие валюты и валютных ценностей. Нормативное регулирование валютных операций. Понятие и виды банковских валютных операций. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала. Субъекты валютных правоотношений.

Правовое регулирование валютных операций. Принципы регулирования валютных операций движения капитала. Валютные ограничения.

Правовой режим валютных операций уполномоченных банков. Виды специальных валютных счетов. Операции с наличной валютой.

Валютный контроль. Ответственность за нарушение актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования.

## **ТЕМА 11. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И КАМНЯМИ.**

Понятие драгоценных металлов, камней и слитков драгоценных металлов. Лицензирование банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов. Сделки по хранению драгоценных металлов и камней. Банковские сделки с монетой, содержащей драгоценные металлы. Металлические счета. Сделки с драгоценными металлами.

### **5.2. Планы практических занятий**

#### **Тема 1. Понятие банковского права и банковских правоотношений.**

1. Понятие банковского права и его место в системе российского права;
2. Предмет, метод, система и принципы банковского права
3. Источники банковского права
4. Банковские правоотношения
5. Банковское право как наука и как учебная дисциплина
6. Основные категории банковского права

#### **Тема 2. Правовой статус кредитной организации и иных банковских образований.**

1. Понятие и виды кредитных организаций.
2. Понятие и виды банковских операций и иных сделок кредитных организаций;
3. Порядок и этапы создания кредитной организации.
4. Уставный капитал кредитной организации, порядок его формирования.
5. Лицензирование банковской деятельности.
6. Правовое положение структурных подразделений кредитных организаций.
7. Реорганизаций и ликвидация кредитных организаций.
8. Особенности банкротства кредитных организаций.

9. Объединения кредитных организаций.

### **Тема 3. Правовой статус и функции Центрального Банка РФ.**

1. Правовые основы деятельности Банка России.
2. Функции Банка России
3. Органы управления Банка России
3. Компетенция Банка России в сфере денежно-кредитной политики
4. Операции Банка России
5. Банковское регулирование и банковский надзор.
6. Меры принуждения, применяемые к кредитным организациям.

### **Тема 4. Правовое регулирование банковской информации**

1. Понятие и виды банковской информации.
2. Понятие банковской тайны
3. Субъекты, обязанные не разглашать сведения составляющие банковскую тайну
4. Порядок выдачи банковской тайны.
5. Соотношение банковской и коммерческой тайны.

### **Тема 5. Правовое регулирование привлечения денежных средств физических и юридических лиц**

1. Понятие и виды банковских вкладов.
2. Понятие, правовая характеристика договора банковского вклада. Элементы договора банковского вклада по российскому банковскому праву..
3. Порядок начисления процентов по вкладу
4. Ответственность банка за нарушение обязательств по договору банковского вклада.
5. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

### **Тема 6. Правовое регулирование открытия и ведения банковских счетов.**

1. Понятие и виды банковских счетов. Разграничение банковских и внутрибанковских счетов.
2. Понятие правового режима банковского счета. Порядок открытия и закрытия банковского счета
3. Виды операций по счету и сроки их осуществления.
3. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета по российскому праву.
4. Ответственность банка за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по договору банковского счета.

### **Тема 7. Правовое регулирование расчетных правоотношений.**

1. Понятие, формы и способы расчетов.
2. Понятие и виды перевода денежных средств. Правовые особенности перевода электронных денежных средств.
3. Расчеты наличными деньгами.
4. Расчеты посредством клиринга;
5. Правовые основы деятельности национальной платежной системы
6. Расчеты платежными поручениями: понятие, механизм, ответственность.
7. Расчеты в порядке инкассо: понятие, механизм, ответственность.
8. Расчеты аккредитивами: понятие, механизм, ответственность.
9. Расчеты чеками: понятие, механизм, ответственность
10. Иные формы расчетов. Расчеты с использованием платежных карт.

### **Тема 8. Правовое регулирование кредитных отношений.**

1. Понятие и виды банковских кредитов

2. Понятие, стороны и содержание кредитного договора. Существенные и факультативные условия кредитного договора.

3. Понятие и содержание кредитной истории по российскому праву

4. Способы выдачи и погашения кредита

5. Порядок начисления процентов .

6. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.

7. Ответственность сторон кредитного договора.

### **Тема 9. Правовое регулирование сделок банка с ценными бумагами.**

1. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.

2. Эмиссионные операции кредитных организаций. Процедура эмиссии. Эмиссия кредитными организациями акций. Эмиссия кредитными организациями облигаций.

3. Инвестиционные операции кредитных организаций. Депозитарные расписки в банковской практике. Андеррайтинг. Операции РЕПО. Операции кредитных организаций с государственными ценными бумагами и облигациями Банка России. Операции кредитных организаций с ипотечными облигациями

4. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг по российскому законодательству.

5. Выпуск российскими кредитными организациями депозитных (сберегательных) сертификатов): порядок и условия.

6. Операции кредитных организаций с ипотечными сертификатами участия.

### **Тема 10. Валютные операции коммерческих банков.**

1. Валютные операции и принципы их регулирования.

2. Субъекты валютных операций.

3. Виды валютных операций, совершаемых уполномоченными банками.

4. Правовые режимы осуществления валютных операций между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами.

5. Правила осуществления уполномоченными банками операций с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинированными в иностранной валюте.

6. Правовой режим банковских счетов и банковских вкладов резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации и правовой режим банковских счетов и банковских вкладов нерезидентов в уполномоченных банках.

7. Валютный контроль и органы, его осуществляющие. Агенты валютного контроля.

8. Паспорт сделки как инструмент валютного контроля. Правила оформления, переоформления и закрытия паспортов сделок уполномоченными банками.

9. Правовое регулирование вывоза из Российской Федерации и ввоза в Российскую Федерацию валюты Российской Федерации.

10. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации.

11. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

### **Тема 11. Правовое регулирование операций банка с драгоценными металлами и камнями.**

1. Понятие драгоценных металлов, камней и слитков драгоценных металлов.

2. Лицензирование банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов.

3. Операции и сделки с драгоценными металлами. Металлические счета.

4. Договор обезличенного металлического счета.

5. Банковские сделки с монетой, содержащей драгоценные металлы.

Общая часть(6ч)

**Тема 1. Понятие и правовое положение коммерческого банка.**

Вопросы: 1-10

Задания: 1- 10

Задачи по вариантам:

I - А-К: №1,3

II- Л-С: № 4,8

III-Т-Я: № 9,10

**Тема 2. Правовой статус и структура Центрального банка Российской Федерации.**

Вопросы: 1-10

Задания: 1- 10

Задачи по вариантам:

I - А-К: № 1,2

II- Л-С: № 3,9

III-Т-Я: № 7,10

**Тема 3. Институт банковской тайны.**

Вопросы: 1-10

Задания: 1- 10

Задачи по вариантам:

I - А-К: №1,3

II- Л-С: № 5,6

III-Т-Я: № 8,9

Особенная часть.(10ч)

**Тема 4. Институт банковского вклада.**

Вопросы: 1-10

Задания: 1- 10

Задачи по вариантам:

I - А-К: № 1,2

II- Л-С: № 4,7

III-Т-Я: № 9,10

**Тема 5. Институт банковского счета.**

Вопросы: 1-10

Задания: 1- 10

Задачи по вариантам:

I - А-К: № 1,2

II- Л-С: № 4, 5

III-Т-Я: № 6, 9

**Тема 6. Банковские расчетные правоотношения.**

Вопросы: 1-10

Задания: 1- 10

Задачи по вариантам:

I - А-К: №1,2

II- Л-С: № 3,6

III-Т-Я: № 9,10

**Тема 7. Правовое регулирование кредитных отношений.**

Вопросы: 1-10

Задания: 1- 10

Задачи по вариантам:

I - А-К: № 1,2

II- Л-С: № 3,7

III-Т-Я: № 8,9

### **Тема 8. Правовые основы инвестиционной деятельности и работы банков с ценными бумагами.**

Вопросы: 1-10

Задания: 1- 10

Задачи по вариантам:

I - А-К: № 2,3

II- Л-С: № 4,5

III-Т-Я: № 6,7

### **5.3. Планы лабораторных практикумов (не предусмотрены)**

### **6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

#### **Структура СРС**

#### **Очная форма обучения**

<b>Код формируемой компетенции</b>	<b>Тема</b>	<b>Вид</b>	<b>Форма</b>	<b>Объем учебной работы (часов)</b>	<b>Перечень учебно-методического обеспечения</b>
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Понятие банковского права и банковских правоотношений	решение задач	СРС без участия преподавателя	3	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовой статус кредитной организации и иных банковских образований	решение задач	СРС без участия преподавателя	3	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовой статус и функции Центрального Банка РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	3	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование банковской информации.	решение задач	СРС без участия преподавателя	3	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование привлечения денежных средств физических и	решение задач	СРС без участия преподавателя	3	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8

	юридических лиц				
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование открытия и ведения банковских счетов	решение задач	СРС без участия преподавателя	3	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование расчетных правоотношений	решение задач	СРС без участия преподавателя	3	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование кредитных отношений	решение задач	СРС без участия преподавателя	3	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование сделок банка с ценными бумагами	решение задач	СРС без участия преподавателя	4	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Валютные операции коммерческих банков	решение задач	СРС без участия преподавателя	5	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование операций банка с драгоценными металлами и камнями	решение задач, реферат	СРС без участия преподавателя	5	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8

### Структура СРС

#### Очно-заочная форма обучения, нормативные сроки

Код формируемой компетенции	Тема	Вид	Форма	Объем учебной работы (часов)	Перечень учебно-методического обеспечения
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Понятие банковского права и банковских правоотношений	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовой статус кредитной организации и иных банковских образований	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8

ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовой статус и функции Центрального Банка РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование банковской информации.	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование привлечения денежных средств физических и юридических лиц	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование открытия и ведения банковских счетов	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование расчетных правоотношений	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование кредитных отношений	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование сделок банка с ценными бумагами	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Валютные операции коммерческих банков	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование операций банка с драгоценными металлами и камнями	решение задач, реферат	СРС без участия преподавателя	8	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8

### Структура СРС

#### Очно-заочная форма обучения, ускоренные сроки обучения на базе СПО

Код	Тема	Вид	Форма	Объем	Перечень
-----	------	-----	-------	-------	----------



<b>формируемой компетенции</b>				<b>учебной работы (часов)</b>	<b>учебно-методического обеспечения</b>
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Понятие банковского права и банковских правоотношений	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовой статус кредитной организации и иных банковских образований	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовой статус и функции Центрального Банка РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование банковской информации.	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование привлечения денежных средств физических и юридических лиц	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование открытия и ведения банковских счетов	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование расчетных правоотношений	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование кредитных отношений	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование сделок банка с ценными	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8

	бумагами				
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Валютные операции коммерческих банков	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование операций банка с драгоценными металлами и камнями	решение задач, реферат	СРС без участия преподавателя	8	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8

### Структура СРС

#### Заочная форма обучения, ускоренные сроки обучения на базе ВО

Код формируемой компетенции	Тема	Вид	Форма	Объем учебной работы (часов)	Перечень учебно-методического обеспечения
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Понятие банковского права и банковских правоотношений	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовой статус кредитной организации и иных банковских образований	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовой статус и функции Центрального Банка РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование банковской информации.	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование привлечения денежных средств физических и юридических лиц	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование открытия и ведения	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8

	банковских счетов				
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование расчетных правоотношений	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование кредитных отношений	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование сделок банка с ценными бумагами	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Валютные операции коммерческих банков	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ПК-3, ПК-7, ПК-16	Правовое регулирование операций банка с драгоценными металлами и камнями	решение задач, реферат	СРС без участия преподавателя	10	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8

Виды СРС:

- подготовка к контрольной работе;
- подготовка реферата, доклада;
- решение задач;

По одной теме может быть несколько видов СРС.

Формы СРС:

- СРС без участия преподавателя;
- КСР контроль самостоятельной работы студента.

#### Содержание СРС (по выбору преподавателя)

В процессе обучения студенты выполняют ряд самостоятельных заданий в рамках внеаудиторной работы.

*К видам самостоятельной работы в рамках обучения по данной программе относятся:*

- поиск и изучение существующих доктринальных материалов в рамках курса;
- поиск и изучение нормативных правовых актов, в том числе с использованием электронных баз данных;
- поиск и изучение материалов судебной практики по каждой теме курса;
- анализ изученных материалов и подготовка рефератов в соответствии с выбранной для этого вида работы темой.

В рамках изучения материалов как доктринального, так и правоприменительного характера студенты должны ознакомиться с основными подходами к изучению каждой

темы, составить собственное мнение о проблемах, затрагиваемых в теме.

*Модель (особенности) самостоятельной работы студентов по отдельным разделам и темам курса:*

- составление таблиц, схем по отдельным темам курса;
- подготовка проектов письменных сделок;
- подготовка претензий по определенным модельным заданиям;
- обобщение материалов судебной практики по определенным темам;
- подготовка к вопросам и задачам, выносимым на обсуждение в ходе практического (семинарского) занятия;
- подготовка к выполнению контрольной работы. В ходе контроля самостоятельной работы проверяется усвоение понятий, идей, умения сопоставлять, аргументировать. Студент перерабатывает содержание лекционных и семинарских занятий, дополняет и расширяет представление о предмете, углубляет знание через соответствующие разделы учебников, первоисточников.

*Методические рекомендации по написанию реферата*

Целью написания рефератов является привитие студентам навыков самостоятельной работы над литературными и законодательными источниками, опубликованной судебной практикой с тем, чтобы на основе их анализа и обобщения студенты могли делать собственные выводы теоретического и практического характера, обосновывая их соответствующим образом.

В отличие от теоретических семинаров, при проведении которых студент приобретает, в частности, навыки высказывания своих суждений и изложения мнений других авторов в устной форме, написание рефератов даст ему навыки лучше делать то же самое, но уже в письменной форме, юридически грамотным языком и в хорошем стиле. При написании научно-проблемного реферата студент должен изучить и кратко изложить имеющиеся в литературе суждения по определенному, спорному в теории, вопросу (проблеме) по данной изучаемой теме, рассказать о судебной практике, высказать по этому вопросу (проблеме) собственную точку зрения с соответствующим ее обоснованием.

Объем реферата должен быть в пределах 15-20 страниц машинописного текста (шрифт Times New Roman, полуторный интервал). Титульный лист должен содержать следующие сведения: наименование учебного заведения, тема, фамилия и инициалы студента, номер учебной группы, год выполнения. Реферат должен включать список нормативных актов, список использованной литературы и список материалов судебной практики.

### **Образовательные технологии**

При проведении занятий и организации самостоятельной работы студентов используются традиционные технологии сообщающего обучения, предполагающие передачу информации в готовом виде, формирование учебных умений по образцу: лекции, проблемные лекции, презентации, рефераты, доклады и др.

Использование традиционных технологий обеспечивает формирование компетенций по дисциплине.

В процессе изучения курса используются новые образовательные технологии обучения: анализ конкретных ситуаций, обсуждения в группах и т.д., для формирования лидерских позиций и навыков и умений управлять персоналом.

В целях совершенствования подготовки и развития самостоятельной подготовки по дисциплине практикуется выдача домашних заданий, определяемых преподавателем в соответствии с темами занятий, включающих изучение основной и дополнительной литературы, выполнение практических и расчетных работ, поиск и обработка дополнительной информации по заданной проблематике.

Эти технологии позволяют сформировать компетенции по дисциплине.

При проведении практических занятий предусмотрено широкое использование в учебном процессе интерактивных форм работы в студенческой группе:

- **работа в команде (малой группе)** — совместная деятельность студентов в

группе под руководством лидера, направленная на решение общей задачи путем творческого сложения результатов индивидуальной работы членов команды с делением полномочий и ответственности. Можно использовать при работе в аудитории, проведения исследования на заданную тему вне аудитории;

— **интеллектуальная разминка** — активизация учебной деятельности студентов (как правило, в начале практического занятия) с выяснением степени усвоения учебного материала на уровне знания;

— **групповая дискуссия** — обсуждение какого-либо спорного вопроса в рамках изучаемого контекста учебного материала. Формирует у студентов навыки аргументированного и организованного ведения спора, так как каждая сторона, оппонируя мнению собеседника, должна аргументировать свою позицию. Дискуссия проводится в виде «круглого стола», где каждый высказывает свою позицию, с последующим подведением итогов. Такое обсуждение позволяет обнаружить многообразие подходов, обеспечить всестороннее видение предмета. Групповая дискуссия активизирует творческие возможности человека, его интерес к предмету обсуждения, является прекрасным средством сплочения и развития группы, обеспечивает принятие группой наиболее оптимальных решений;

— **разрешение проблем** — учебные задания, которые требуют от студентов умения мыслить, творчески усваивать знания и развивать навыки их практического применения. Предполагает совместное последовательное движение студенческой аудитории к выстраиванию пути или путей разрешения возникшей проблемы;

— **решение задач (казусов) (case-study)** как имитация процесса правоприменения. К решению задачи привлекаются все студенты. При этом поощряются дискуссии, особенно по спорным в теории и на практике вопросам. Правильное решение должно быть логическим выводом из совместного обсуждения всех вопросов под руководством преподавателя.

Данные технологии обеспечивают включенность студентов в обсуждение вопросов, входящих в содержание дисциплины. Интерактивные формы используются при проведении 24 часов практических занятий.

**7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
**7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.**

Планируемые результаты освоения образовательной программы	Этап	Показатели и критерии оценивания результатов обучения				Вид оценочного средства
1	2	3				4
		неуд	удовл.	хорошо	отлично	
ПК-3 – способность обеспечивать соблюдение законодательства Российской	1 этап. Знания	Не знает способы обеспечения соблюдения законодательства	Имеет знания о способах обеспечения соблюдения законодательства РФ, но не усвоил его деталей,	Твердо знает способы обеспечения соблюдения законодательства, грамотно и по существу излагает его	Глубоко и прочно усвоил способы обеспечения соблюдения законодательства, исчерпывающе последовательно, четко и логически стройно его излагает при проверке знаний	Контрольные вопросы
	2. этап. Умения	Не умеет оценивать факты, встречающиеся в профессиональной деятельности, с позиции действующего законодательства.	Умеет оценивать факты, встречающиеся в профессиональной деятельности, с позиции действующего законодательства. Имеет нарушения, в логической последовательности в принятии решений и совершении юридических действий в точном соответствии с	Умеет: • принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; • оценивать факты, встречающиеся в профессиональной деятельности, с позиции действующего законодательства.	Умеет: • принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; • оценивать факты, встречающиеся в профессиональной деятельности, с позиции действующего законодательства.	Тесты

			законом			
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся не способен применить знания для обеспечения соблюдения законодательства	Обучающийся частично владеет: - навыками работы с правовыми актами в сфере банковского права - навыком применения способов обеспечения соблюдения законодательства	Обучающийся достаточно владеет: - навыками работы с правовыми актами в сфере права - навыком применения способов обеспечения соблюдения законодательства	Обучающийся владеет: - навыками работы с правовыми актами в сфере банковского права -навыком применения альтернативных способов обеспечения соблюдения законодательства	Решение задач, работа с седебной практикой
ПК-7 – владение навыками подготовки юридических документов.	1 этап. Знания	Не знает порядок подготовки юридических документов.	Знает порядок подготовки юридических документов.	Знает порядок подготовки юридических документов.	Знает порядок подготовки юридических документов.	Тест
	2. этап. Умения	Не умеет составлять юридические документы.	Умеет, но допускает ошибки при составлении юридических документов	Умеет, но допускает не значительные ошибки при составлении юридических документов	Умеет, составлять юридические документы.	Практическое задание
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Не владеет навыками составлять и оформлять юридические документы.	Владеет навыками составления юридических документов.	Владеет навыками составления юридических документов.	Владеет навыками составления юридических документов.	Практическое задание
способен давать квалифицированные юридические заключения и	1 этап. Знания	Выполнено менее 50% работы, в ответе	Выполнено 50% заданий, ответы правильные, но нет возможности	Выполнено 75 % работы, ответ студента правильный, но	Выполнен полный объем работы и дан правильный ответ студента	Задания и задачи

консультации конкретных юридической деятельности (ПК-16)	в видах		существенные ошибки в основных аспектах темы.	самостоятельно обнаружить и исправить ошибки без помощи преподавателя	неполный. Может самостоятельно обнаружить и исправить ошибку		
	2. этап. Умения	Ответ демонстрирую щий неспособность применять теоретические знания при выполнении практических заданий	Нет иллюстрирующих примеров и собственного мнения при решении заданий и задач	Не приведены иллюстрирующие примеры, обобщающие мнение студента недостаточно четко выражено	Способен обобщить материал, сделать выводы выразить свое мнение, привести иллюстрирующие примеры	Задания и задачи	
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Ответ, демонстрирует неспособность применять теоретические знания при выполнении практических заданий по консультирова нию в области банковских отношений	Самостоятельно не владеет по консультирова нию в области банковских отношений	Самостоятельно владеет способностью консультирования в области банковских отношений При этом студентом не полностью использованы основные нормативно правовые акты	Свободно использует терминологию обладает навыками по поиску учебного материала через Интернет; Самостоятельно владеет способностью консультирования в области банковских отношений	Задания и задачи	

Освоение дисциплины оценивается по следующей **шкале оценивания**:

Описание шкалы	Шкала оценивания	
	Экзамен	Зачет
полностью освоены все компетенции	Отлично	Зачтено
освоены все основные компетенции	Хорошо	
компетенции освоены частично	Удовлетворительно	
компетенции не освоены	Неудовлетворительно	Не зачтено



## 7.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

### Семинар 1. Тема. Правовой статус кредитных организаций

Вопросы и задания выполнить всем, а задачи по вариантам:

- I вариант А-К № 1,3
- II вариант Л-Р № 4,8
- III вариант С-Я № 9,10

#### Вопросы:

1. Какой орган является высшим органом управления в акционерном коммерческом банке?
2. Какой орган осуществляет общее руководство деятельностью коммерческого банка?
3. Какие сведения должен содержать Устав кредитной организации?
4. Из чего составляется уставный капитал кредитной организации и каким образом его размер регулируется Банком России?
5. Что понимается под реорганизацией банка и какие формы реорганизации банков предусмотрены законодательством?
6. Какие основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций предусмотрены законодательством?
7. Какие последствия наступают для кредитной организации с момента отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций?
8. Что понимается под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации?
9. Кто обладает правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом?
10. При наличии каких оснований может быть возбуждено арбитражным судом дело о банкротстве кредитной организации?

#### Задания:

1. Схематично изобразите примерную организационную структуру коммерческого банка.
  2. Перечислите, какие виды лицензий могут получить создающиеся банковские и небанковские кредитные организации.
  3. Назовите способы расширения своей деятельности кредитными организациями.
  4. Раскройте порядок регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций.
  5. Перечислите документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.
  6. Раскройте порядок Добровольной и принудительной ликвидации кредитной организации.
  7. Назовите основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.
  8. Перечислите виды лицензий на осуществление банковских операций, которые могут быть выданы действующим банковским и небанковским кредитным организациям для расширения их деятельности.
  9. Раскройте, в чем заключаются отличия в деятельности филиала Коммерческого банка от его представительства. Каков порядок их создания?
- Ю. Проанализируйте, противоречит ли принципу «рыночных взаимоотношений банка с клиентом» участие банков в благотворительных программах.

#### Задачи:

1. Акционерное общество коммерческий банк «Лига» (продавец) предъявило иск к ООО «Сигма» (покупателю) о признании недействительным договора купли-продажи здания. В обоснование исковых требований АО «КБ "Лига"» указало, что здание внесено в уставный капитал и его продажа влечет за собой уменьшение этого капитала. Согласно уставу вопросы уменьшения уставного капитала отнесены к компетенции общего собрания, которое не принимало решения о продаже здания и уменьшении уставного капитала.

Оспариваемая сделка была совершена генеральным директором банка. Стоимость проданного здания не превысила 20% балансовой стоимости чистых активов общества, к тому же, как свидетельствует представленный в суд бухгалтерский баланс АО, стоимость чистых активов в результате сделки не оказалась меньше размера уставного капитала.

#### *Какое решение должен принять арбитражный суд?*

2. По договору купли-продажи ОАО «Национальный космический банк» передало ОАО «Московский экспериментальный ювелирный завод "Ювслирпром"» золото в слитках. ОАО «МЭЮЗ "Ювелирпром"» обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с иском к ОАО «Национальный космический банк» о признании недействительным договора купли-продажи золотых слитков, мотивируя свои требования тем, что согласно пп. 1.2 и 1.4 Инструкции Министерства финансов РФ от 04.08.92 г. № 67 предприятия, независимо от формы собственности, осуществляющие любые операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, обязаны регистрироваться в

соответствующей территориальной государственной инспекции пробирного надзора, а поскольку банк продавец такой регистрации не прошел, то им нарушены порядок совершения сделок драгоценными металлами, установленный Правительством РФ, требования Закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Как указал ответчик, на момент совершения сделки у него имелась лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление иных операций с ними. Выдача лицензии была согласована с Минфином России.

**Какое решение должен принять суд?**

3. Студент Рябинин при ответе на вопрос контрольной работы по банковскому праву: «Какие документы необходимо представить в Банк России для государственной регистрации коммерческого банка?» назвал следующие:

- заявление с ходатайством о государственной регистрации коммерческого банка и выдаче лицензии на осуществление банковских операций имя руководителя Банка России, включающее бизнес-план коммерческого банка;
- учредительные документы (Устав \ Устав + Учредительный договор);
- протокол общего собрания учредителей;
- свидетельство об оплате государственной пошлины за регистрацию
- нотариально заверенные копии свидетельств о государственной регистрации учредителей — юридических лиц; аудиторское заключение о достоверности финансовой отчетности учредителей — юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последние 3 года; подтверждение органов налоговой службы выполнения учредителями обязательств перед бюджетами всех уровней за последние 3 года;
- список учредителей кредитной организации;
- анкеты кандидатов на должности, руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера.

**Как Вы считаете, точен ли ответ студента Рябинина?**

4. Гражданин Соколов В. Г. обратился с вопросом к знакомому студенту-юристу Малышеву Ю.Н. : «Управляющая банком не выдает мне деньги по исполнительному листу (он у меня на руках), заявляя, что они работают лишь с юридическими лицами. Подал в суд исковое заявление, а судья «подыгрывает» управляющей. Где найти на них управу?». Студент Малышев Ю.Н. разъяснил, что порядок взыскания присужденных денежных сумм урегулирован ФЗ «Об исполнительном производстве» от 21.07.97 г.

№ 119-ФЗ. В соответствии с п.2 ст.6 упомянутого Закона банк, осуществляющий обслуживание счетов должника, в 3-дневный срок со дня получения исполнительного документа от взыскателя исполняет содержащееся в исполнительном документе требование о взыскании денежных средств либо делает отметку о полном либо частичном неисполнении указанных требований в связи с отсутствием на счетах должника денежных средств, достаточных для удовлетворения требований взыскателя. Неисполнение указанных требований является основанием для наложения судом общей юрисдикции или арбитражным судом на банк или иную кредитную организацию штрафа. Действия, с которыми не согласен Соколов В.Г., могут быть обжалованы в порядке, установленном процессуальным законодательством.

**Правильный ли ответ дал студент Малышев Ю.Н.?**

5. В связи с грубыми нарушениями финансовых операций Банком России 11.07.97 г. издан Приказ №02-65 «Об аннулировании записи о регистрации устава коммерческого банка "Конверсия, реконструкция и развитие"» и о проведении ликвидационных процедур. Несмотря на неоднократные предписания Главного управления ЦБ РФ по г. Москве, коммерческий банк не создал ликвидационную комиссию, вследствие чего управление вынуждено было приступить к осуществлению ликвидационных процедур 14.10.97 г. Заявка на публикацию сообщения о ликвидации коммерческого банка была направлена управлением в «Вестник Банка России» и газету «Известия» в июле 1997 г., однако информационное сообщение о ликвидации банка было опубликовано в печати 14.11.97 г.

Производственное коммерческое объединение «Искра», не зная о предстоящей ликвидации коммерческого банка, заключило с ним депозитный Договор от 29.08.97 г. № 10. Однако коммерческий банк свои обязательства не выполнил и денежные средства в сумме 500 млн. руб. не возвратил, сославшись на то, что в отношении банка ведется процедура ликвидации.

ПКО «Искра» предъявило в Московский арбитражный суд иск о взыскании с Банка России в лице Главного управления ЦБ РФ по г. Москве 550 млн. руб. убытков. Обосновывая свои иски требования, истец исходил из того, что в результате неправомерных, на его взгляд, действий Главного управления ЦБ РФ по г. Москве, не выполнившего Приказ Банка России от 11.07.91 г. № 02-65 «Об аннулировании записи о регистрации устава коммерческого банка "Конверсия, реконструкция и развитие"» (в частности, несвоевременно создавшего ликвидационную комиссию и с запозданием опубликовавшего сообщение о ликвидации банка) у ПКО «Искра» возникли убытки.

**Кто несет ответственность перед ПКО «Искра»- за причиненные ему убытки?**

6. Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Алтайского края были произведены проверки своевременности, полноты и правильности уплаты страховых взносов по обязательному медицинскому страхованию Зональным и Панкрушихинским расчетно-кассовыми центрами Банка России, являющимися плательщиками таких взносов в соответствующих филиалах фонда за период с 01.01.94 по 30.07.97 г. В результате проверок установлено недоначисление страховых взносов, в связи с чем территориальный фонд предъявил названным РКЦ Банка России распоряжения о списании недоимок, пеней и штрафов в безакцептном порядке, которые расчетными центрами были возвращены без исполнения.

Территориальный фонд медицинского страхования Алтайского края обратился в арбитражный суд с иском к Банку России о взыскании задолженности по страховым взносам, пеней за просрочку платежа и штрафа. Определением арбитражного суда дело прекращено ввиду неподведомственности спора арбитражному суду. Суд исходил из того, что ст. 27 Закона РФ от 28.06.91 г. «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» и п. 28 Инструкции о порядке взимания и учета страховых взносов (платежей) на обязательное медицинское страхование от 11.10.93 г. № 1018 предусмотрен бесспорный порядок их взимания.

**Подведомствен ли данный спор арбитражному суду и вправе ли территориальный фонд обязательно медицинского страхования обращаться в суд за судебной защитой своих прав?**

7. Мемориальным ордером от 19.08.92 г. Банк России списал с корреспондентского счета «Маркетингбанка» без его согласия 495 млн. руб. В период с 1993 по 1996 г. Банк России принимал без возражений от «Маркетингбанка»

отчеты, в которых сумма в 495 млн. руб. проходила как дебиторская задолженность Банка России, что, по мнению коммерческого банка, свидетельствовало о признании долга. «Маркетингбанк» 04.07.96 г. обратился к Банку России с требованием о восстановлении необоснованно списанной суммы. Банк России отказал коммерческому банку, ссылаясь на пропуск срока исковой давности. «Маркетингбанк» 10.08.96 г. обратился в арбитражный суд с иском к Банку России о взыскании необоснованно списанной суммы и процентов за пользование чужими денежными средствами.

**Какое решение должен принять суд?**

8. Коммерческий банк «Гарант» имеет в собственности контрольный пакет акций АО «Марина», занимающегося импортом и реализацией товаров народного потребления. Генеральный директор КБ «Гарант» предложил руководству АО «Марина» закупить крупную партию электрических приборов, гарантируя, что в случае возникновения финансовых затруднений банк поможет рассчитаться с долгами. Полагая, что данное указание является обязательным, АО «Марина» закупило партию электротоваров. Для того чтобы рассчитаться с поставщиками, АО «Марина» обратилось за финансовой поддержкой к КБ «Гарант», однако в помощи было отказано. Кредиторами АО «Марина» был подан иск в арбитражный суд, АО было признано несостоятельным (банкротом).

**Несет ли какую-либо ответственность КБ «Гарант» по обязательствам признанного несостоятельным (банкротом) АО «Марина»?**

9. При ответе на вопрос преподавателя о том, какие принудительные меры воздействия вправе применять Банк России к кредитным организациям, студент Яковлев В.В. назвал следующие:

- штрафы;
- требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению;
- ограничение на проведение отдельных банковских операций сроком на 6 месяцев;
- запрет на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией сроком на 2 года;
- запрет на открытие филиалов на срок до 1 года;
- требование о замене руководителей кредитной организации;
- введение Временной администрации по управлению кредитной организацией;
- отзыв лицензии на осуществление банковских операций;
- установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации.

**Согласны ли Вы с данным ответом?**

10. Коммерческий банк «Славянский» был зарегистрирован в 1992 г. За время своей деятельности банк приобрел лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выполнял установленные Банком России требования к размеру уставного капитала. Комплексная инспекционная проверка, проведенная территориальным учреждением Банка России, подтвердила устойчивое финансовое положение коммерческого банка. КБ «Славянский» направил в Банк России ходатайство о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций.

**Какими правами наделяется банк, имеющий Генеральную лицензию на осуществление банковских операций?**

## **Семинар 2. Тема. Правовой статус и структура Центрального банка Российской Федерации**

Вопросы и задания для всех, а задачи по вариантам:

- I - вариант А-К 1,2
- II - вариант Л-Р 3,9
- III - вариант С-Я 7,10

**Вопросы:**

1. Что понимается под Центральным банком Российской Федерации и в чем заключается его двойственная правовая природа?
2. Раскройте правовое положение Банка России как участника гражданского оборота.
3. В чем заключаются основные цели деятельности Банка России?
4. Назовите основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
5. В чем заключаются функции Банка России как органа банковского Регулирования и надзора и в чем состоит цель банковского регулирования и надзора?
6. Каким образом строятся взаимоотношения Банка России с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами?
7. Какие ограничения, касающиеся осуществления Банком России своей деятельности, установлены законом?
8. Каким образом строятся взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления?
9. Почему центральный банк является ведущим звеном любой банковской системы?
10. Назовите полномочия Совета Директоров и Председателя Центрального банка РФ.

**Задания:**

1. Охарактеризуйте статус и основные функции Центрального банка РФ.
2. Изобразите схематично структуру Банка России.
3. Перечислите меры, которые вправе применять Центральный банк РФ к кредитным организациям, нарушающим требования федеральных законов, нормативных актов и предписаний ЦБ РФ, в случаях непредставления ими информации, предоставления неполной или недостоверной информации.
4. Из перечисленных ниже операций назовите те, которые вправе осуществлять Банк России:
  - предоставлять кредиты сроком до одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами;
  - приобретать доли (акции) любых кредитных и иных организаций;

- покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя, имеющие, как правило, товарное происхождение, со сроками погашения до 6 месяцев;
  - осуществлять операции с недвижимостью;
  - покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;
  - пролонгировать предоставленные кредиты;
  - покупать и продавать облигации, сберегательные сертификаты, другие ценные бумаги со сроками погашения до одного года;
  - покупать и продавать иностранную валюту, платежные документы и обязательства в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;
  - заниматься торговой и производственной деятельностью;
  - покупать, продавать, хранить драгоценные металлы и -другие виды валютных ценностей;
  - проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать в управление и на хранение ценные бумаги и другие ценности;
  - выдавать гарантии и поручительства;
  - осуществлять лизинговые операции.
5. Раскройте правовое положение и цели деятельности территориальных учреждений, расчетно-кассовых центров, полевых учреждений Центрального банка РФ.
6. Перечислите нормативы, установленные Банком России для коммерческих банков. Является ли установление нормативов экономическим или административным методом регулирования деятельности коммерческих банков?
7. Как Вы понимаете данное выражение: «Центральный банк — это: эмиссионный центр; банк Правительства; банк банков; кредитор последней инстанции; проводник денежно-кредитной и валютной политики; орган надзора за банками и финансовыми рынками». Раскройте его сущность.
8. Банк России в соответствии с законодательством имеет право предоставлять кредиты. Назовите, что может выступать в качестве обеспечения кредитов Банка России.
9. Разъясните, как Вы понимаете подотчетность Банка России Государственной Думе Российской Федерации.
10. Раскройте, как определяется балансовая прибыль Банка России и каков размер его уставного капитала.

#### **Задачи:**

1. Центральный банк Российской Федерации обратился в Московский городской арбитражный суд с иском о взыскании с акционерного общества «М. Интернэшнл Ко. Лтд» суммы 31 800 долл. США, полученных за реализацию товаров по недействительным сделкам. Арбитражный суд в иске отказал, ссылаясь на право Центрального банка взыскать указанную сумму в бесспорном порядке.

#### ***Правильно ли поступил суд?***

2. Раскрывая структуру Центрального аппарата Банка России, студент Савченко назвал следующие элементы: руководство; департаменты и управления; действующие при Центральном аппарате Центральное хранилище, центральное операционное управление, операционное управление, главный вычислительный центр, центр межгосударственных банковских расчетов, НИИ банков, редакция журнала «Деньги и кредит», учебный и технический центры, хозяйственно-эксплуатационное управление.

#### ***Как Вы считаете, точен ли ответ студента Савченко?***

3. Выполняя контрольную работу по банковскому праву, студент Васильев, анализируя правовое положение Банка России, указал следующее:

- уставный капитал и иное имущество Банка России принадлежит самому Банку России как юридическому лицу;
- Банк России отвечает по обязательствам государства, а государство — по обязательствам Банка России;
- после пополнения резервов и фондов различного назначения оставшуюся часть прибыли Банк России направляет в бюджет;
- Банк России и его учреждения регистрируются, в налоговых органах.

#### ***Как Вы считаете, правильно ли Васильев раскрыл основные черты правового положения Банка России?***

4. ОАО «Лэнд банк» обратилось в арбитражный суд г. Москвы с иском к Центральному банку РФ о признании недействительным его приказа от 06.12.96 г. об отзыве лицензии у ОАО «Лэнд банк».

Как следует из материалов дела, Банк России в лице Главного управления по г. Санкт-Петербургу своими предписаниями от 03.01.96 г., а также от 22.06.96 г. вводил для ОАО «Лэнд банк» запрет на осуществление отдельных банковских операций сроком до 6 месяцев. Кроме того, в результате проверки Главным управлением деятельности ОАО «Лэнд банк» в период с 1995 по 1996 г. установлено, что ОАО проводило рискованную кредитную политику, не имело резерва в полном объеме на возможные потери по ссудам, не публиковало в печати финансовую отчетность. Решением суда от 16.07.97 г. исковое требование удовлетворено. ***Правомерно ли решение суда?***

5. В феврале 1999 г. у коммерческого банка «Логос» в связи с нарушением требований законодательства Банком России была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности. Поскольку генеральный директор КБ «Логос» находился в клинике на излечении, общее собрание акционеров не было извещено об отзыве лицензии, а следовательно — никаких мер принято не было. Центральный банк РФ в апреле 1999 г. обратился в арбитражный суд с иском о ликвидации кредитной организации.

#### ***Правомерно ли обращение Банка России в суд с требованием о ликвидации кредитной организации?***

6. Гражданин Суханов прочитал «Официальное разъяснение Центрального банка России по вопросам применения Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций» от 24.09.99 г. № 281-Т, опубликованное в «Вестнике Банка России». По мнению Суханова, «Официальное разъяснение...» затрагивает его права как вкладчика банка, который подвергается реструктуризации, поскольку предусматривает возможность заключения мирового соглашения между банком и кредиторами до удовлетворения требований кредиторов первой и второй очереди, которыми могут быть только физические лица. Следовательно, «Официальное разъяснение ...» является нормативно-правовым актом, но оно не было зарегистрировано в Министерстве юстиции. Суханов обратился к

своему знакомому студенту-юристу Петрову с вопросом: подлежит ли применению указанный акт?

Студент Петров ответил, что «Официальное разъяснение...» издано в форме, не предусмотренной п. 1.5 Положения Банка России от 15.09.97 г. № 519 «О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России» для нормативных правовых актов, что свидетельствует о его ненормативном характере. Следовательно, «Официальное разъяснение...» подлежит применению.

**Как Вы считаете, прав ли студент Петров?**

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

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

8. Начальник Департамента информатизации Банка России Набоков Т.Е. взял кредит в КБ «Альянс» в целях приобретения квартиры. Банк России обратился в суд с требованием признать кредитный договор недействительным.

**Правомерны ли требования Банка России?**

9. КБ «Банк кредитования промышленности» принял решение об открытии своего филиала, о чем письменно уведомил территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала и территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью КБ, а также оплатил установленный сбор, направил пакет документов. Через месяц КБ «Банк кредитования промышленности» открыл на имя своего филиала счет. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью коммерческого банка, применило к кредитной организации санкции в соответствии с ст. 75 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на том основании, что КБ открыл счет на имя филиала до получения сообщения Банка России о присвоении филиалу порядкового номера.

**Имеет ли право КБ «Банк кредитования промышленности» обжаловать решение территориального учреждения Банка России?**

10. После утверждения Советом Директоров годового отчета Банк России перечислил в федеральный бюджет 50% фактически полученной по итогам года балансовой прибыли. Оставшаяся прибыль банка России направлена Советом Директоров в резервы и фонды различного назначения.

**Правомерны ли действия Банка России?**

### **Семинар 3. Тема. Институт банковской тайны**

Открытая банковская информация. Банковская тайна и коммерческая тайна байка, их специальный режим, объем и содержание. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны

#### **Вопросы:**

1. Что понимается под открытой банковской информацией?
2. Что понимается под банковской тайной?
3. Кому могут быть предоставлены справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан-предпринимателей?
4. Кому могут быть предоставлены справки по операциям и счетам физических лиц?
5. Какие ограничения, обеспечивающие соблюдение режима банковской тайны, установлены для Банка России?
6. Что понимается под коммерческой тайной?
7. В чем заключаются отличия коммерческой тайны от банковской тайны?
8. Какую ответственность несет банк в случае разглашения сведений, составляющих банковскую тайну?
9. Как Вы считаете, банковская тайна является частью личной или семейной тайны либо она представляет собой особую разновидность коммерческой тайны?
10. К какому объекту гражданских прав относится банковская тайна?

#### **Задания:**

1. Перечислите нормативные правовые акты, регулирующие правоотношения по поводу банковской тайны и проанализируйте их содержание.
2. Проанализируйте состав преступления, предусматривающего ответственность за незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну (ст. 183 УК РФ).
3. Перечислите круг субъектов, обязанных соблюдать правовой режим охраны информации, называемой банковской тайной.
4. Назовите, какие сведения, составляющие банковскую тайну, являются объектом охраны.
5. Перечислите, какими признаками должна обладать коммерческая тайна, выступающая объектом гражданских прав.
6. Перечислите и проанализируйте сведения, которые не могут составлять коммерческую тайну.
7. Проанализируйте действующее законодательство, устанавливающее режим банковской тайны, и на основе анализа сделайте вывод о том, какого уровня нормативный правовой акт может устанавливать (расширять) круг субъектов, которым могут предоставляться сведения, составляющие банковскую тайну, либо расширять объем предоставляемой информации.

8. Назовите, какая ответственность и в каком размере может наступить в отношении должностных лиц, кредитных организаций в случае непредоставления сведений, составляющих банковскую тайну клиента, пользователям из числа государственных органов и их должностным лицам.
9. Раскройте основания, по которым может быть изменен или отменен, режим банковской тайны.
10. Назовите способы защиты прав па банковскую тайну, которые вправе использовать владелец банковской тайны, в гражданском, административном, уголовном судопроизводстве.

#### **Задачи:**

1. Отделение Пенсионного фонда РФ обратилось к коммерческому банку «Кредитбанк» с мотивированным запросом, в соответствии с которым банку в течение 5 дней предлагалось представить справку по операциям и счетам перечисленных в запросе организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, являющихся плательщиками страховых взносов в Пенсионный фонд РФ. КБ «Кредитбанк» отказался предоставить такую информацию, сославшись на ст.26 Закона «О банках и банковской деятельности», в которой среди субъектов, имеющих право на получение справок по операциям и счетам юридических лиц и граждан-предпринимателей Пенсионный фонд не указан.

***Вправе ли органы Пенсионного фонда РФ запрашивать у банков информацию по операциям и счетам организаций и граждан-предпринимателей? Может ли быть возложена на банк ответственность, установленная ст. 135.1 ч. 1 Налогового кодекса РФ в случае отказа в предоставлении информации Пенсионному фонду РФ?***

2. Гражданка Марченко С.В. 01.02.2001 г. подала в суд заявление о расторжении брака со своим мужем, гражданином Марченко Г.Ф. Судебное заседание было назначено на 12.03.2001 г. Зная, что у мужа находится в Балашихинском отделении Сберегательного банка РФ банковский вклад, Марченко С.В. обратилась в отделение Сберегательного банка г. Балашихи с заявлением, где просила указать номер счета банковского вклада Марченко Г.Ф. и сумму остатка денежных средств на этом счете. Банк отказал Марченко С.В. в выдаче такой информации.

***Правомерны ли действия банка?***

3.Налоговая инспекция по г. Москве обратилась в Генеральную прокуратуру РФ с запросом о получении сведений об открытии перечисленными в запросе юридическими и физическими лицами финансовых счетов в зарубежных банках и движении по ним средств. Генеральная прокуратура РФ отклонила запрос налоговой инспекции, указав, что действующим законодательством налоговым органам не предоставлено правонаправлять запросы в Генпрокуратуру РФ о получении таких сведений.

***Каким органам Российской Федерации могут сообщаться сведения об открытии юридическими и физическими лицами, в том числе гражданами России, финансовых счетов в зарубежных банках, а также движении средств по ним, составляющие банковскую тайну? В каком порядке предоставляются такие сведения?***

4.Пунктом 8 Указа Президента РФ от 23.05.94 г. № 1'006 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» предусмотрена обязанность банков информировать налоговые органы о совершении физическими ми лицами операций па сумму, эквивалентную 10 тыс. долл. СЕИА и выше. Такая же обязанность возложена на банки и п.8 совместного письма Госналогслужбы РФ, Минфина РФ и ЦБ РФ №№ ВГ-4-13\94н, 104 от 13-16 августа 1994 г.

***Проанализируйте, как соотносятся указанные выше нормативные акты с положениями ст. 23 Конституции РФ, ст. 857 ГК РФ. Могут ли быть предоставлены налоговым органам сведения об операциях по счетам физических лиц?***

5.У прокуратуры г. Ростова в связи с полученной оперативной информацией возникла необходимость проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности двух предприятий города, являющихся клиентами коммерческих банков. Поскольку Главное территориальное учреждение Банка России по Ростовской области наделено правом проведения проверок деятельности коммерческих банков, прокуратура поручила областному ГТУ ЦБ провести проверку финансово-хозяйственной деятельности этих предприятий. ГТУ ЦБ направило в прокуратуру официальное письмо, в котором указало, что сведения о клиентах коммерческих банков, наличии их к этому законных оснований, необходимо запрашивать из непосредственно обслуживающих их банков.

***Оцените правомерность действий прокуратуры.***

6.У общества с ограниченной ответственностью «Вымпел» возникла необходимость в открытии банковского счета. Желая открыть счет в финансово-стабильном банке, генеральный директор ООО обратился к управляющему КБ «Инвест» с требованием представить лицензию на осуществление банковских операций, показать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское заключение за предыдущий год, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год. Управляющий КБ «Инвест» представил лицензию на осуществление банковских операций. Что же касается другой документации, то представить ее управляющий отказался, сославшись на то, что данная информация составляет коммерческую тайну банка.

***Правомерен ли отказ управляющего КБ «Инвест» в предоставлении информации о деятельности кредитной организации? Ответ обоснуйте.***

7.Рассматривая объем информации, включаемой в понятие «сведения о клиентах и корреспондентах», одна группа студентов утверждала, что к данным сведениям могут относиться любые данные о правовом, социальном, семейном и т.п. положении клиента, кроме тех, которые перечислены в Постановлении Правительства РСФСР от 05.12.91 г. № 35 «О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну». Например, даже информация о наличии у клиента несовершеннолетнего ребенка, на

содержание которого он регулярно переводит деньги, должна быть включена в понятие «банковская тайна». Другая группа студентов утверждает, что нельзя слишком широко трактовать данное понятие и

следует руководствоваться исключительно положениями ст. 26 Закона «О банках и банковской деятельности» и ст. 857 ГК РФ.

**Как Вы считаете, кто из них прав?**

8. Находясь по своим частным делам в офисе аудиторской фирмы, гражданин Долгов К.Ю. услышал разговор сотрудников о результатах аудиторской проверки коммерческого банка «Инкомбанк», о том, куда и в каком размере чаще всего осуществляют переводы денежных средств некоторые клиенты банка.

**Распространяется ли на Долгова К.Ю. обязанность сохранять банковскую тайну?**

9. Отвечая на вопрос преподавателя о том, что служит основанием для передачи информации, составляющей банковскую тайну, правоохранительным органам, студент Дроздов П.И. указал следующее:

- наличие возбужденного уголовного дела;
- рассмотрение заявлений и сообщений о преступлении в порядке ст. 109 УПК РФ;
- наличие сообщений и сведений о нарушениях законности, требующих непосредственного прокурорского реагирования (ч. 2 ст. 20 Закона «О прокуратуре Российской Федерации»);
- в ограниченных случаях — при наличии данных, указанных в Указе Президента РФ от 26.06.94 г. «О неотложных мерах по защите населения от бандитизма и иных проявлений организованной преступности»;
- наличие возбужденного уголовного дела с согласия прокурора.

**Согласны ли Вы с данным утверждением?**

10. У гражданина Соколова Н.Н. в мае 2000 г. умерла супруга. В своем завещании она указала, что единственным наследником является ее супруг, Соколов Н.Н., поскольку других родственников у нее нет. В числе прочего наследственного имущества был сберегательный вклад на сумму 200 тыс.

руб. В июле 2000 г. Соколов Н.Н. обратился в банк за получением банковского вклада, предъявив операционистке сберегательную книжку на имя супруги и свидетельство о ее смерти, свой паспорт, свидетельство о заключении брака и копию завещания. В банке выдать вклад отказались, сославшись на то, что Соколов Н.Н. еще не вступил в наследование.

**Правомерны ли действия банка? Ответ обоснуйте.**

#### Семинар 4. Институт банковского вклада.

##### Вопросы:

1. Что понимается под договором банковского вклада?
2. В чем заключается основное отличие депозитного договора, заключенного с юридическим лицом, от договора банковского вклада, где вкладчиком является гражданин?
3. На каких условиях может быть внесен вклад?
4. Какая форма договора банковского вклада предусмотрена законом и чем может быть удостоверено внесение вклада?
5. В какой срок банк обязан выдать денежные средства клиенту после предъявления соответствующего требования?
6. Каким образом осуществляется защита вкладчиком своих прав в случае нарушения банком договора банковского вклада?
7. Имеет ли право вкладчик предъявить также требование и о компенсации морального вреда, причиненного нарушением его прав?
8. Допускаются ли расчеты по обязательствам клиента с его счета банковского вклада?
9. Является ли сберегательная книжка на предъявителя ценной бумагой? Что она удостоверяет?
10. Какие последствия предусмотрены законодательством в случае преобразования срочного вклада во вклад до востребования, произведенного по инициативе клиента?

##### Задания:

1. Назовите и проанализируйте основные характеристики договора банковского вклада, его существенные условия.

2. Раскройте содержание понятия «публичность договора банковского вклада, где вкладчиком является гражданин».

3. Составьте таблицу и проведите сравнительный анализ правового режима договора банковского вклада и договора займа.

4. Раскройте содержание элементов договора банковского вклада.

5. Проанализируйте содержание договора банковского вклада (ст. 834 ГК РФ) и Закона РФ «О защите прав потребителей». Как Вы считаете, 41 применимо ли законодательство о защите прав потребителей к отношениям, возникающим в связи с заключением договора банковского вклада?

6. Перечислите обязательные реквизиты сберегательной книжки, которые должны быть удостоверены банком.

7. Раскройте способы обеспечения возврата вкладов физических и юридических лиц. Какие требования вправе предъявить вкладчик к банку при невыполнении банком обязанности по обеспечению возврата вклада,

а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий?

8. Раскройте порядок начисления процентов на вклад и их выплаты.

9. Проанализируйте особенности обращения депозитных (сберегательных) сертификатов: их виды,

сроки обращения, порядок возврата вклада и выплаты процентов.

10. Назовите последствия, предусмотренные гражданским законодательством в случае принятия вклада лицом, не имеющим на это права, либо с нарушением порядка, установленного законом или банковскими правилами.

#### **Задачи:**

1. Бабушка подарила на день рождения своему внуку, Алеше Петрову, которому исполнилось 14 лет, 1 тыс. руб. По совету товарищей Алеша внес указанную сумму в банк, заключив договор банковского вклада до востребования. Узнав об этом, мама Алеши обратилась к управляющему банком с требованием о расторжении договора банковского вклада, поскольку считает данную сделку незаконной на том основании, что ее сын является несовершеннолетним, и все сделки он должен совершать с согласия родителей.

#### **Как следует разрешить данную ситуацию?**

2. При реорганизации двух банков путем слияния было образовано ОАО «КБ "Гарант"». Для пополнения уставного капитала коммерческий банк «Гарант» выпустил акции. Гражданин Сафонов Д.И. приобрел 100 таких акций на общую сумму 10 тыс. руб. Поскольку выпуск акций был произведен с нарушением нормативных актов, Банк России признал его незаконным. Узнав об этом, гражданин Сафонов Д.И. обратился в банк с требованием немедленного возврата уплаченной за акции денежной суммы. Однако в банке вернуть деньги отказались, мотивируя тем, что в результате принятого Банком России решения у КБ «Гарант» возникли финансовые трудности и как только появится у банка возможность, он обязательно вернет Сафонову Д.И. деньги, нужно только подождать. Сафонов Д.И. обратился в суд с иском к КБ «Гарант» с требованием немедленного возврата уплаченной за акции денежной суммы и уплаты на нее процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных ему убытков.

#### **Как должен поступить суд? Обоснуйте свой ответ.**

3. В марте 1997 г. гражданин Лазаренко Н.П. заключил с филиалом акционерного банка «Инкомбанк» договор срочного банковского вклада «Москва — 850 лет», согласно которому процентная ставка по вкладу составляла 31,2% годовых. В течение года банк в одностороннем порядке дважды снижал размер процента по вкладу. Красногорский районный суд Московской области, куда Лазаренко Н.П. обратился с иском о признании недействительными условия договора, предусматривающего право «Инкомбанка» уменьшать в одностороннем порядке процентную ставку по вкладу, и о взыскании причиненных ему убытков, в удовлетворении исковых требований отказал, сославшись на ч. 2 ст. 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

#### **Правомерно ли решение суда? Свой ответ обоснуйте.**

4. У гражданина Воронова С.М. была похищена вместе с другими документами сберегательная книжка на предъявителя. Воронов С.М. обратился в банк, выдавший ему сберегательную книжку в целях восстановления своих прав на нее, однако в банке восстановить сберегательную книжку отказались и посоветовали обратиться в суд.

#### **Какой порядок предусмотрен гражданским процессуальным законодательством для восстановления прав вкладчиков по утраченным сберегательным книжкам на предъявителя?**

5. У гражданина Морозова К.М. в отделении Сберегательного банка РФ г. Тихорецка Краснодарского края имеется банковский вклад, удостоверенный именной сберегательной книжкой. Два года назад Морозов К.М.

переехал и в настоящее время имеет постоянное место жительства в г. Реутов Московской области. Гражданин Морозов К.М. обратился к знакомому студенту-юристу Юрьеву Т.А. за советом, как ему получить свой вклад.

Юрьев Т.А. посоветовал обратиться в отделение Сбербанка РФ по месту постоянного жительства и, предъявив документ, удостоверяющий личность и сберегательную книжку, перевести свой вклад в это отделение Сбербанка

РФ либо получить вклад на руки.

#### **Как Вы считаете, правильный совет дал студент Юрьев Т. А. ?**

6. В Октябрьский районный суд г. Краснодара обратился Манько Д.И., инвалид Великой Отечественной войны, вкладчик АБ «Мосбизнесбанк», с иском о взыскании с банка суммы причиненного ему ущерба. В исковом заявлении Манько Д.И. сообщил, что 28.07.98 г. он заключил договор банковского вклада с АБ «Мосбизнесбанк» на 5,9 тыс. долл. сроком на 6 месяцев. После финансового кризиса 17 августа 1998 г. вкладчик безрезультатно обращался в банк за своими долларами. В декабре 1998 г. Он решил расторгнуть договор и забрать вклад. В банке ему ответили, что вклад в долларах не выдают, только в рублях по курсу 15 руб. за доллар. Истец вынужден был написать заявление о согласии продать валюту банку, так как был напуган сообщением, что в Сберегательном банке ему вообще заплатят по 9 руб. за доллар.

Однако вскоре он узнал, что на тот день в обменном пункте курс покупки составлял 20 руб. 80 коп. за доллар. Сумма его вклада с Начисленными процентами составляла 6,1 тыс. долл. (на вновь открытый счет ему перевели 91,6 тыс. руб.). Ответчик, по утверждению истца, сознательно ввел его в заблуждение, убедив, что можно продать доллар только за 15 руб. Не зная действующих правил, всех юридических тонкостей, истец согласился подписать заявление о продаже банку валюты.

По мнению истца, разница между реальной стоимостью валютного вклада и выплаченной суммой была необоснованно приобретена ответчиком — банком — вследствие его недобросовестности. Истец просил взыскать в его пользу 35,5 тыс. руб. — сумму причиненного ущерба, неполученные доходы в соответствии с приведенным расчетом, поскольку договор купли-продажи валюты был заключен с банком



на кабальных условиях, с занижением установленного курса доллара и введением истца в заблуждение.

Представитель ответчика возражал, заявляя, что договор заключался по обоюдному согласию сторон. Нет данных, что истец был введен в заблуждение. В соответствии с ст. 845 ГК РФ банк не вправе определять и контролировать денежные средства клиента и устанавливать для него другие правила. Основанием для проведенной операции — списания денежных средств — было распоряжение клиента. В деле есть заявление самого Манько Д.И. о закрытии валютного счета. Отсутствуют данные о том, что банк ограничил его права распоряжаться валютой по своему усмотрению.

**Какое решение должен принять суд?**

7. Гражданка Томина Е.В. заключила договор банковского вклада с КБ «Инвестторгбанк» сроком на 1 год, внося свой вклад в долларах США. По истечении срока договора она обратилась в банк за получением вклада

и начисленных на сумму вклада процентов. В банке ответили, что сумму вклада и проценты вернут в рублях по курсу ММВБ на дату возврата вклада, поскольку в самом договоре специально не указано, что возврат

вклада должен быть осуществлен в иностранной валюте.

**В какой валюте Инвестторгбанк обязан вернуть вклад, внесенный Томиной Е.В. в иностранной валюте? Ответ обоснуйте.**

8. Карпов Г.К. обратился в Кировский районный суд с иском к коммерческому банку «Экспресс-банк». Третьего июня 1998 г. Карпов Г.К. доверил банку по депозитному договору 7,5 тыс. руб. на 93 календарных

дня с выплатой 20% годовых. После окончания срока договора вкладчик хотел получить внесенную сумму и проценты — 468 руб. Но в выдаче денег в банке отказали, мотивируя отказ сложным финансовым положением Карпову Г.К. ничего не оставалось, как просить суд взыскать с ответчика 7,5 тыс. руб. и оговоренные проценты — 468 руб. Но кроме того, истец просил взыскать проценты за пользование чужими денежными средствами (707 руб.) и убытки в размере 13,2 тыс. руб.

В суде истец пояснил, что на момент окончания договора с банком им было заключено соглашение с магазином «Мир техники» на приобретение стиральной машины «Ардо» и холодильника «Самсунг», о чем имелась справка из магазина. Стоимость холодильника на тот момент была 4,5 тыс. руб., а стиральной машины — 3,2 тыс. руб. Теперь же, в связи с ростом курса доллара, их цена значительно возросла, поэтому купить вещи, получив только причитающиеся ему денежные средства, Карпов Г.К. был не в состоянии. Холодильник уже стоил 12,9 тыс. руб., а машина — 8,7 тыс. руб. Этим и объяснялась просьба Карпова Г.К. к суду взыскать с ответчика убытки в размере 13,2 тыс. руб.

Представителя банка вызывали в суд 4 раза, но он так и не явился, не представив и возражений по существу предъявленного иска. Суд счел возможным рассмотреть иск в отсутствие ответчика.

**Какое решение должен принять суд? Ответ обоснуйте.**

9. При рассмотрении дела по иску Антонова М.М. суд установил, что отделение Сберегательного банка РФ незаконно изменяло процентную ставку по срочным вкладам и неправильно начисляло проценты по теку

щему вкладу истца, т.е. нарушило обязательство по договору с истцом в части размера подлежащих выплате процентов, в результате чего по истечении срока действия депозитных договоров и по наступлении момента выплаты процентов по пенсионному вкладу истец недополучил часть дохода по этим вкладам. Поскольку выплата процентов по вкладам является денежным обязательством, которое ответчиком было нарушено, суд возложил на отделение Сберегательного банка РФ обязанность по выплате истцу процентов за пользование недополученной суммой дохода по вкладам в соответствии с ст. 395 ГК РФ.

**Правомерно ли возложение судом на Сбербанк РФ обязанности выплатить в соответствии с ст. 395 ГК РФ проценты за пользование чужими денежными средствами?**

10. В целях создания благоприятных условий для своих работников коммерческий банк «Логос» разработал условия специального льготного вклада. На эти вклады зачислялась заработная плата, материальная помощь, потребительские кредиты, полученные в КБ «Логос». По вкладам работников банка применялись льготные проценты в размере 160% годовых с ежедневным начислением процентов и их капитализацией.

**Правомерны ли действия банка? Ответ обоснуйте.**

## Семинар 5 Правовое регулирование открытия и ведения банковских счетов

### Вопросы:

1. Что понимается под договором банковского счета, какие права и обязанности сторон составляют его содержание?

2. В чем, согласно договору банковского счета, заключаются права и обязанности кредитной организации по распоряжению денежными средствами клиента?

3. Какие сроки совершения операций по счету установлены законодательством?

4. Каков порядок расторжения договора банковского счета?

5. За какие виды нарушений установленного порядка совершения операций по счету законодательством предусмотрена ответственность банка?

6. Что понимается под арестом банковского счета, на каком основании и в каком порядке он применяется?

7. В чем состоит отличие ареста банковского счета от приостановления операций по счету?
8. Что понимается под договором на расчетно-кассовое обслуживание, заключаемым между банком и клиентом?
9. В чем состоят различия между текущими и расчетными счетами?
10. В чем заключается своевременность и правильность осуществления расчетных операций банком?

#### **Задания:**

1. Перечислите и охарактеризуйте разновидности счетов.
2. Охарактеризуйте порядок открытия и закрытия банковского счета.
3. Назовите основные положения договора по расчетно-кассовому обслуживанию, заключаемому между банком и клиентом.
4. Перечислите и проанализируйте элементы договора банковского счета.
5. Раскройте основные характеристики договора банковского счета.
6. Перечислите, в какой очередности и на каком основании производится списание денежных средств со счета.
7. Перечислите документы, необходимые для открытия счета.
8. По мнению Л.А.Новоселовой, договор банковского счета, «как правило, объединяет два соглашения — предварительный договор об открытии счета и соглашение, определяющее условия работы по такому счету. Если права и обязанности по предварительному договору возникают, как правило, в момент заключения соглашения, то отношения по счету — лишь при открытии и оформлении его в установленном порядке». Иными словами, заключая договор банковского счета, банк принимает на себя общую обязанность совершать в будущем те расчеты, в которых возникнет необходимость. Согласны ли Вы с данной точкой зрения?
9. Раскройте порядок проверки банком полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться счетом, а также лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета.
10. Раскройте сущность и назначение расчетного счета.

#### **Задачи:**

1. Главный бухгалтер ООО «Прима» Захаров Е.М., имея при себе необходимый пакет документов и доверенность от указанного общества, обратился в КБ «Ореол» с целью заключить договор на расчетно-кассовое обслуживание. Управляющий банка Сафонов К.Д. знал о неустойчивом финансовом положении ООО «Прима», а также о том, что с данного общества ранее неоднократно в судебном порядке взыскивались задолженности по кредитным договорам, заключенным с другими банками. Посоветовавшись с начальником юридической службы и проявляя заботу об авторитете банка, управляющий Сафонов К.Д. отказал Захарову Е.М., Действующему в интересах ООО «Прима», в заключении договора на Расчетно-кассовое обслуживание.

#### ***Может ли ООО «Прима» оспорить данное решение?***

2. Гражданин Заготский Ф.С., работая экспедитором в Торговом доме «Триумф» г. Тулы, пострадал в результате дорожно-транспортного происшествия и был госпитализирован в городскую больницу № 2 г. Тулы, где находился на излечении в течение 5 месяцев. После выздоровления он обратился в бухгалтерию Торгового дома «Триумф» с просьбой оплатить ему больничный лист. В бухгалтерии оплатить больничный лист отказались, мотивируя свой отказ тем, что на денежные средства Торгового дома; «Триумф», находящиеся в КБ «Альянс», по требованию кредитора Тор торгового дома — КБ «Балтия» решением арбитражного суда был наложен арест как мера по обеспечению иска. Поскольку кроме арестованных средств на данном счете отсутствуют другие суммы, Заготскому Ф.С. предложили подождать, когда мера по обеспечению иска будет отменена судом. Заготский Ф.С. обратился к своему сыну, студенту-юристу, за советом, что нужно делать в данной ситуации. Студент-юрист посоветовал обратиться в суд с ходатайством о разрешении списать с арестованного счета требуемую сумму.

#### ***А что бы Вы посоветовали Заготскому Ф.С.?***

3. Между КБ «Интербанк» и ЗАО «Чайная компания №1» был заключен договор от 07.02.97 г. на расчетно-кассовое обслуживание в иностранной валюте. Заявлением от 09.12.97 клиент расторг названный договор и просил банк в 7-дневный срок перечислить остаток денежных средств по указанным им реквизитам. Банк поручение клиента не выполнил. ЗАО «Чайная компания №1» 29.12.97 г. заключило с Московским футбольным клубом инвалидов «Динамо» договор уступки права требования по взысканию суммы остатка денежных средств и процентов за неправомерное удержание денежных средств по договору на расчетно-кассовое обслуживание в иностранной валюте от 07.02.97 г. О переходе прав кредитора к другому лицу ЗАО «Чайная компания №1» сообщила банку письмом от 13.01.98 г. Данный договор уступки права требования послужил истцу, общественной организации «Московский футбольный клуб инвалидов "Динамо"», основанием для обращения в Арбитражный суд г. Москвы с иском к коммерческому банку «Интербанк» остатка денежных средств после закрытия договора на расчетно-кассовое обслуживание и процентов за пользование чужими денежными средствами.

Решением суда от 11.02.98 г., в удовлетворении исковых требований отказано со ссылкой на то, что обязательства по договору банковского счета прекратились в связи с расторжением данного договора, поэтому передача прав по нему не могла быть произведена; договор уступки права требования признан ничтожной сделкой.

#### ***Правильное ли решение принял арбитражный суд?***

4. Предприниматель Маев Ю.Я., являющийся гражданином России, заключил договор банковского счета с коммерческим банком «Славянский». В результате финансовой операции, проведенной на территории

Российской Федерации между двумя российскими банками — КБ «Славянский» и КБ «Инвестторгбанк» — денежные средства со счета предпринимателя в размере 21 тыс. руб. были зачислены на находящийся в КБ «Инвестторгбанк» корреспондентский счет филиала иностранного банка «Хансабанк-Латвия». Предприниматель Маслов Ю.Я. обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском к иностранному банку «Хансабанк-Латвия» о взыскании 21 тыс. руб. К моменту рассмотрения спора в суде филиал иностранного банка был ликвидирован. Определением суда производство по делу было прекращено со ссылкой на то, что иск не подлежит рассмотрению в арбитражном суде Российской Федерации в связи с ликвидацией филиала иностранного банка в России. Суд посчитал, что произошло неосновательное сбережение денежных средств в иностранном государстве. **Обоснован ли вывод суда о том, что данный иск не подлежит рассмотрению в арбитражном суде российской Федерации? Ответ обоснуйте.**

5. Российский национальный коммерческий банк открыл ОАО «Первый инвестиционный фонд» текущий валютный счет. Договор об открытии счета был подписан обеими сторонами, согласно указанному документу все платежи со счета должны совершаться на основании платежных поручений клиента. На основании заявления клиента на перевод, подписанного руководителем фонда и главным бухгалтером, банк списал с упомянутого текущего валютного счета 150 тыс. долл. США в пользу компании «Джеффсон Лимитед» за проданные фонду по договору купли-продажи акции АО «ЛУКОЙЛ». Впоследствии почерковедческой экспертизой было установлено, что заявление на перевод и договор купли-продажи подписаны не теми лицами, которые в них указаны. По факту мошеннических действий возбуждено уголовное дело в отношении заместителя руководителя фонда Самойловой Е.И., которое приостановлено в связи с розыском обвиняемой. ОАО «Первый инвестиционный фонд» обратился в арбитражный суд г. Москвы с иском к Российскому национальному коммерческому банку о взыскании 150 тыс. долл. США убытков, понесенных в связи со списанием банком по подложному документу денежной суммы, и, следовательно, ненадлежащим исполнением банком условий договора валютного счета.

**Может ли быть возложена ответственность на Российский национальный коммерческий банк в виде возмещения убытков истца?**

6. Индивидуальный предприниматель Власов И.И. 16 мая 2000 г. обратился в акционерный коммерческий банк «Вест» в целях заключения договора на расчетно-кассовое обслуживание. Для открытия счета Власов И.И. представил в банк следующие документы: заявление на открытие счета; свидетельство о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя; справку из органов статистики о присвоении кодов по ОКПО и классификационных признаков; документы, подтверждающие регистрацию в Пенсионном фонде РФ, в Фонде обязательного медицинского страхования, в Фонде социального страхования; карточку с образцом подписи и оттиском печати. Через 2 дня Власов И.И. встал на учет в Налоговую инспекцию. 28 мая налоговая инспекция вынесла постановление о наложении штрафа на коммерческий банк «Вест» на основании статьи 132 НК РФ в размере 10 тыс. руб.

**Обоснованно ли привлечен коммерческий банк к ответственности?**

7. ООО «Призма» обратилось в коммерческий банк «Гарант» в целях заключения договора банковского счета. Пункт 5.3 договора предусматривал условие, согласно которому клиент не имел права расторгнуть договор банковского счета, если у него имелась перед банком задолженность по кредитному договору или иная задолженность.

**Правомерно ли данное условие договора? Ответ обоснуйте.**

8. Предприниматель Казанцев М.М. заключил договор банковского счета с коммерческим банком «Кредитбанк» г. Москвы 20.01.2000 г. Платежными поручениями от 17.02.2000 г. и 28.03.2000 г. он дал распоряжение банку о перечислении денежных сумм своим контрагентам по договорам о выполнении работ. Банк списал указанные суммы с расчетного счета Казанцева М.М., но не перечислил их со своего корреспондентского счета по назначению. 01.04.2000 г. Казанцев М.М. предъявил в «Кредит-банк» заявление о расторжении договора банковского счета и просил в течение 7 дней перечислить остаток денежных средств, а также суммы, списанные со счета, но не перечисленные по назначению, на указанный им счет в другом банке. Коммерческий банк «Кредитбанк» закрыл расчетный счет 01.04.2000 г., а указанные суммы перечислил 10.04.2000 г.

**Какие требования вправе предъявить Казанцев М.М. к банку, допустившему данные нарушения?**

9. Между производственно-коммерческой фирмой «Элегант» и КБ «Сельские дороги» сложились отношения по договору банковского счета, что подтверждается наличием расчетного счета фирмы в данном банке. Фирма «Элегант» дала поручение КБ «Сельские дороги» перечислить сумму в размере 7 млн. руб. своему контрагенту по договору. Банк направил своему клиенту письмо, в котором указал, что не может оплатить платежное поручение из-за отсутствия денежных средств на корреспондентском счете в РКЦ, так как имеющиеся на корреспондентском счете средства были списаны Центральным банком РФ, и подтверждает, что на расчетном счете фирмы на настоящий момент находятся денежные средства в сумме 7,5 млн. руб. Фирма «Элегант» обратилась в арбитражный суд с иском к Центральному банку РФ в лице Национального банка

Республики Татарстан и коммерческому банку «Сельские дороги» о взыскании 7 млн.700 тыс. руб., из которых 7 млн. руб. — удерживаемые ответчиками и 700 тыс. руб. — проценты за пользование чужими денежными средствами. По сообщению Банка России, не опровергнутому банком «Сельские дороги», платежные поручения не сдавались в ГРКЦ г. Казани для дальнейшего провода из-за отсутствия денежных средств на корреспондентском счете коммерческого банка. Доказательства списания денежных средств Банком России непосредственно с расчетного счета истца в материалах дела отсутствуют.

**Кто в данном случае несет ответственность за неисполнение обязательства по договору? Ответ обоснуйте.**

10. Отвечая на вопрос контрольной работы о том, в какой очередности производится списание денежных средств со счета клиента при их недостаточности для удовлетворения всех предъявленных к счету требований,

студент Сорокин В. указал следующий порядок:

- в первую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств [для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, требований о взыскании алиментов;

- во вторую очередь списываются средства по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплата выходных пособий, оплате труда, вознаграждений по авторскому договору;

- в третью очередь списываются средства по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств на оплату труда, платежи в бюджет и внебюджетные фонды;

- в четвертую очередь списываются средства по всем иным исполнительным документам;

- в пятую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной отчетности.

**Как Вы считаете, правильный ответ дал студент Сорокин В. ?**

## Семинар 6. Банковские расчетные правоотношения

### Задание на семинар

Выполнить письменно с использованием компьютера на листе формата А-4 следующие задачи по вариантам:

I вариант - №-1,2

II вариант - № -3,6

III вариант - №-9,10

### Вопросы:

1. Почему расчетно-кассовые операции являются одними из важнейших банковских операций? Для кого (экономики страны, клиентов банка, коммерческих банков) эти операции наиболее важны?
2. Чем безналичные расчеты отличаются от наличных расчетов?
3. На какие виды подразделяются корреспондентские счета?
4. В чем отличие счета «ЛОРО» от счета «НОСТРО»?
5. Какие формы безналичных расчетов предусмотрены законодательством и нормативными правовыми актами Банка России?
6. От кого исходит указание о платеже при дебетовом переводе и кредитовом переводе денежных средств?
7. Что понимается под расчетами наличными средствами? В каком размере допускаются расчеты наличными деньгами между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности?
8. Какие расчетные документы используются при безналичных расчетах?
9. Что представляет собой аккредитив? Какие виды аккредитивов могут открываться банком?
10. Что такое чек?

### Задания:

1. Назовите виды счетов, с использованием которых могут осуществляться расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы).

2. Изобразите схематично порядок осуществления безналичных расчетов с использованием платежных поручений и назовите, в каких случаях могут осуществляться перечисления денежных средств с использованием указанной формы расчетов.

3. Изобразите схематично порядок осуществления расчетов с использованием аккредитива.

Проанализируйте особенности использования при безналичных расчетах депонированного, гарантированного, покрытого и непокрытого аккредитивов.

4. Изобразите схематично порядок осуществления безналичных расчетов по инкассо. Назовите платежные документы, которые используются при расчетах по инкассо.

5. Раскройте порядок осуществления расчетов платежными требованиями, оплачиваемыми с предварительным акцептом плательщика и без акцепта плательщика.

6. Перечислите случаи применения инкассовых поручений, предусмотренные законодательством и нормативными актами Банка России.

7. Назовите основания для приостановления банком списания денежных средств со счета плательщика в

беспорном порядке.

8. Раскройте порядок осуществления безналичных расчетов с использованием чеков.

9. Перечислите реквизиты, которые должны содержать расчетные документы (с учетом особенностей форм и порядка осуществления расчетов).

10. Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов. Что представляет собой расчетный документ?

#### **Задачи:**

1. Между коммерческим банком «Восток» и ООО «Дентал» был заключен договор о расчетно-кассовом обслуживании. ООО «Дентал» взял в банке кредит сроком на 6 месяцев. КБ «Восток» производил в течение этих 6 месяцев зачисления поступающих в адрес ООО «Дентал» денежных сумм на свой корреспондентский счет, минуя расчетный счет клиента. При этом банк ссылаясь на положение ст. 410 ГК РФ о зачете и имеющуюся задолженность клиента перед банком по кредитному договору.

#### ***Правомерны ли действия коммерческого банка?***

2. Организация-плательщик обратилась в арбитражный суд с иском к банку-эмитенту и исполняющему банку о возмещении сумм, неосновательно выплаченных получателю средств с аккредитива. Выплаты с аккредитива должны были производиться по представлении копий товарно-транспортных накладных и упаковочных листов. Указанные документы, а также реестр счетов, требовавшийся по условиям данного аккредитива, в исполняющий банк были представлены. Наименование товара соответствовало указанному в аккредитиве. По оформлению представленные документы отвечали требованиям, предъявляемым к подобным документам. Плательщик указывал, что исполняющий банк не должен был производить выплаты на основании представленных документов, поскольку реально товар не отгружался. Организация-получатель денежных средств фактически уже прекратила свое существование, в связи с чем возврат полученных средств невозможен. Факт изготовления сотрудниками организации-получателя поддельных товарно-транспортных документов установлен при использовании специальных технических средств, и при обычном осмотре фальсификацию выявить было невозможно, что подтверждено материалами проведенной экспертизы.

#### ***Несет ли банк ответственность при расчетах с аккредитива за проверку фактического исполнения договора купли-продажи?***

3. Акционерное общество «Фаина» обратилось в арбитражный суд с иском к коммерческому банку «Инкомбанк» в связи с тем, что КБ «Инкомбанк» перечислил указанную в платежном поручении сумму только на пятый день. Коммерческий банк в своем ответе на исковое заявление указал, что сумма по платежному поручению была списана со счета АО «Фаина» на следующий день, зачисление же средств на счет получателя, ООО «Ремек», произошло на пятый день по причине неудовлетворительной работы службы связи. Между КБ «Инкомбанк» и государственным предприятием «Межрайонный почтамт Москва-4» заключен договор о предоставлении услуг по приему и обработке телеграмм по правилам предоставления услуг телеграфной связи, в котором предусмотрена взаимная имущественная ответственность в соответствии с действующим законодательством при невыполнении сторонами обязательств.

#### ***Кто несет ответственность в данном случае?***

4. Коммерческий акционерный банк «Кузбассоцбанк» обратился в арбитражный суд с иском о взыскании с Центрального банка РФ 7 463 657 руб. штрафа за несвоевременное списание средств с корреспондентского счета. Как следует из материалов дела, «Кузбассоцбанк» 13.07.99 г. предъявил в расчетно-кассовый центр Главного управления Центрального банка РФ по Кемеровской области платежные поручения о списании денежных средств с корреспондентского счета. Расчетно-кассовый центр произвел списание средств 14.07.99 г. В указанный период между сторонами действовал договор об установлении корреспондентских отношений и расчетно-кассовом обслуживании.

#### ***Как должен поступить суд?***

5. Краснодарский деревообрабатывающий комбинат 21 марта 2001 г. Направил обслуживающему его коммерческому банку «Арго» платежное Поручение о переводе 1200 тыс. руб. АО «Ульяновский станкостроительный завод» в оплату приобретенных по договору купли-продажи дерево-<sup>^</sup>обрабатывающих станков. Банк принял к учету платежный документ и списал 22 марта 2001 г. указанную сумму на корреспондентский счет КБ «Индустриальный банк» (банк получателя платежа). Денежные средства в размере 1200 тыс. руб. были зачислены на расчетный счет АО «Ульяновский станкостроительный завод» 2 апреля 2001 г.

#### ***Были ли нарушены сроки осуществления расчетов и если да, то кто несет ответственность перед АО «Ульяновский станкостроительный завод» за несвоевременное зачисление денежных средств на его расчетный счет?***

6. Коммерческий банк «Лига» осуществляет расчетно-кассовое обслуживание ООО «Радуга». 20 апреля 2001 г. ООО «Радуга» направил в банк платежное поручение о переводе АО «Торговый дом "Два капитана"» денежную сумму в размере 500 тыс. руб. В результате невнимательности операционистки банка была ошибочно перечислена сумма в размере 600 тыс. руб. 5 мая 2001 г. ООО «Радуга» обратилось в КБ «Лига» с требованием

восстановить на расчетном счете излишне перечисленную сумму и выплатить неустойку исходя из учетной ставки Банка России за период с 20 апреля 2001 г. до дня восстановления на расчетном счете необоснованно списанной денежной суммы.

***Правомерно ли требование ООО «Радуга»?***

7. Расчетно-кассовый центр Главного управления Центрального банка РФ по г. Москве необоснованно списал 1 марта 1996 г. со счета акционерного банка «Восход» 240 млн. руб., что установлено решением Арбитражного

суда г. Москвы. Основной долг в размере 240 млн. руб. был возвращен акционерному банку 21 июня 1996 г. Период неправомерного пользования чужими денежными средствами составил 90 дней. Учетная ставка Банка

России на 21 июня 1996 г. составляла 120% годовых.

***Рассчитайте, в каком размере подлежат взысканию с Центрального банка РФ в пользу акционерного банка «Восход» проценты за ненадлежащее совершение операций по счету.***

8. Закрытое акционерное общество «Пермавтозапчасть» предъявило в отделение № 1 Главного управления Центрального банка РФ по г. Москве исполнительный лист Арбитражного суда Пермской области от 25.02.99 г.

и инкассовое поручение от 11.03.99 г. о взыскании с Мосбизнесбанка денежных средств. Отделение № 1 Главного управления ЦБ РФ возвратило исполнительный лист и инкассовое поручение ЗАО «Пермавтозап

часть», так как неясно указана сумма, подлежащая взысканию в рублях и, кроме того, исполнительный лист не содержит указания на пересчет денежных средств, присужденных судом взыскателю в иностранной валюте, в рубли по курсу Банка России на день исполнения решения суда. На дату поступления исполнительного листа в Центральный банк РФ на корреспондентском счете Мосбизнесбанка денежные средства фактически и была открыта картотека неоплаченных расчетно-денежных документов.

***Имелись ли основания у Арбитражного суда для наложения ответственности, предусмотренной ст. 206 АПК РФ и ст. 86 ФЗ «Об исполнительном производстве на Центральный банк РФ?»***

9. Банк-эмитент направил исполняющему банку указание об открытии безотзывного непокрытого аккредитива, предложил списать эту сумму с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента. В соответствии с соглашением банка-эмитента с плательщиком аккредитив выставлялся в счет открытой клиенту кредитной линии, без депонирования собственных средств клиента. Исполняющий банк, произведя выплаты строго в соответствии с условиями аккредитива, не смог возместить свои расходы путем списания средств с ведущегося у него счета банка-эмитента, поскольку к моменту предъявления требования к счету на нем отсутствовали необходимые средства. Исполняющий банк обратился с требованием к банку-эмитенту о выплате сумм, выплаченных получателю средств в соответствии с условиями выставленного по указанию банка-эмитента гарантированного аккредитива. Банк-эмитент отказался удовлетворить эти требования, сославшись на то, что плательщик, по требованию которого выставлялся аккредитив, признан неплатежеспособным и получить с него возмещение невозможно.

***Возлагается ли на банк-эмитент обязанность возмещения исполняющему банку понесенных расходов, если нет возможности получить возмещение от плательщика?***

10. Получатель средств обратился в арбитражный суд с исковым требованием о возмещении обслуживаемым сто банком убытков, возникших вследствие просрочки исполнения инкассового поручения, которое было исполнено и средства по которому были зачислены на счет истца через 15 дней после зафиксированной даты передачи поручения банку.

Поскольку расчеты производились с плательщиком, находящимся в другой области, истец полагал, что безналичные расчеты должны были быть произведены в срок, установленный ст. 80 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В соответствии с требованиями этой нормы общий срок безналичных расчетов не должен превышать 5 операционных дней в пределах Российской Федерации. Арбитражный суд в решении указал, что при проведении расчетов в форме инкассо для определения срока, в пределах которого банк получателя средств обязан обеспечить зачисление средств получателю, следует принимать во внимание, что банки выполняют ряд действий, не связанных с самим перечислением денежных средств. Следовательно, необходимо учитывать сроки совершения операций по счетам (ст. 849 ГК РФ), сроки пробега документов, направляемых банку плательщика и т.д. Поскольку истец не учитывал указанных выше сроков и не исключил из общего срока нерабочие дни (которые не являются операционными), арбитражный суд пришел к выводу об отсутствии факта просрочки исполнения поручения со стороны банка-ответчика.

***Обоснованно ли решение суда?***

## **Семинар 7. Правовое регулирование кредитных отношений.**

### **Задание на семинар**

Задачи решить с использованием ПК на одном листе А4. по вариантам:

I – вариант А – К № 1

II – вариант Л – С № 3

III – вариант Т – Я № 9

Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования и его источники. Правовое регулирование предоставления и распределения

централизованных государственных кредитов. Роль и место коммерческих банков в реализации централизованных кредитов. Льготное государственное кредитование, правовые формы его осуществления. Понятие и содержание кредитного договора, его существенные условия. Факультативные условия кредитного договора. Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Правовое значение процентной ставки, устанавливаемой ЦБ РФ.

Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения. Порядок реализации ответственности и санкций. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности

**Вопросы:**

1. Что понимается под кредитным договором?
2. Равнозначны ли понятия «кредит» и «ссуда»?
3. Какова цель кредитного договора?
4. В каких случаях банк вправе отказаться от выдачи кредита?
5. Что понимается под вексельным кредитом?
6. Что понимается под овердрафтом и на каком счете он отражается?
7. Что понимается под кредитной линией?
8. Какие виды кредитов банкам предоставляет Банк России и каковы условия их предоставления?
9. Какова очередность погашения требований по денежному обязательству при недостаточности суммы произведенного должником платежа?
10. Когда обязательство заемщика по возврату суммы денег, переданной ему по кредитному договору, считается надлежаще исполненным?

**Задания:**

1. Дайте характеристику кредитному договору.
2. Назовите и проанализируйте элементы кредитного договора.
3. Раскройте порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств.
4. Раскройте порядок возврата (погашения) размещенных банком денежных средств и уплаты процентов по ним.
5. Назовите способы предоставления (размещения) банком денежных средств клиентам банка.
6. Охарактеризуйте объективную сторону состава преступления, изложенного в ст. 176 УК РФ, предусматривающей ответственность за незаконное получение кредита.
7. Назовите и охарактеризуйте принципы кредитования.
8. Изложите классификацию видов кредитов, предоставляемых кредитными организациями.
9. Охарактеризуйте виды ссуд по качеству обеспечения и в зависимости от величины кредитного риска.
10. Охарактеризуйте способы предоставления Банком России ломбардных кредитов.

**Задачи:**

1. Между банком и предприятием был заключен кредитный договор. По данному договору предприятием были получены заемные средства в полном объеме. При наступлении срока для погашения суммы кредита предприятие своих обязательств по возврату задолженности не выполнило. Банк уступил право требования возврата задолженности по кредитному договору другому банку.

**Может ли банк уступить право требования возврата задолженности по кредитному договору другому банку? Другому предприятию?**

2. КБ «Инкомбанк» предоставил обществу с ограниченной ответственностью «Лиик» кредит в сумме 280 тыс. руб. сроком на 3 месяца. Кредит обеспечивался основными и оборотными средствами заемщика, залогом депозитного сертификата и поручительством Фонда поддержки малого предпринимательства Ульяновской области. Между кредитором и Фондом заключены договор поручительства и договор о залоге, которыми предусмотрено, что в случае нарушения условий договора банк обращает взыскание на имущество во внесудебном порядке. Заемщик не вернул вовремя кредит и предложил банку погасить ссудную задолженность средствами заложенного депозитного сертификата, чего кредитор не сделал. КБ «Инкомбанк» обратился в арбитражный суд Ульяновской области с иском к ООО «Лиик» (заемщику) и Фонду поддержки малого предпринимательства Ульяновской области (поручителю, залогодателю) о взыскании суммы кредита, процентов за пользование кредитом с обращением взыскания на имущество ответчиков.

**Какое решение должен принять суд?**

3. Между коммерческим банком «Приптбанк» (кредитором) и коммерческим банком «Почта-Банк» (заемщиком) был заключен договор о предоставлении кредитной линии сроком на 90 дней под 40% годовых. В кредитном договоре было предусмотрено, что возврат предоставленных по кредитной линии сумм должен производиться на корреспондентский счет кредитора в Центральном банке РФ. Заемщик вернул сумму кредита, зачислив ее на корреспондентский счет кредитора, находящийся в банке заемщика. Поскольку сумма кредита и проценты по нему, по мнению кредитора, не были возвращены, кредитор — коммерческий банк «Приптбанк» обратился в суд с иском к заемщику о взыскании суммы задолженности, процентов и, согласно договору о кредитной линии, неустойки за каждый день просрочки исполнения обязательства.

**Правомерны ли исковые требования кредитора?**

4. Между АКБ «Челябинвсстбанк» и ОАО «Мсчел» 15.11.1999 г. был заключен договор о предоставлении последнему кредита в сумме 500 тыс. руб. сроком на 10 дней для выплаты отпускных средств работникам акционерного общества. Возврат кредита обеспечивался договором о залоге векселя

Сбергательного банка РФ, заключенным одновременно с кредитным договором. Кроме того, сторонами 15 ноября 1999 г. подписано соглашение об отступном, согласно которому вексель сразу лее передавался банку в качестве отступного. Государственная налоговая инспекция г. Челябинска обратилась в арбитражный суд с иском к АКБ «Челябин-вестбанк» и к ОАО «Мечел» о признании недействительным соглашения об отступном от 15.11.99 г. по кредитному договору от 15.11.99 г. и о взыскании в доход бюджета всего полученного по сделке. По мнению истца, договор о залоге заключен лишь для вида, без намерения создать соответствующие ему правовые последствия. Таким образом, этот договор является мнимой сделкой согласно п. 1 ст. 170 ГК РФ. В свою очередь соглашение об отступном, подписанное в день заключения кредитного договора одновременно с его исполнением, является притворной сделкой, так как фактически еще не было пользования кредитом. Таким образом, соглашение прикрывает сделку продажи векселя и также является ничтожным, но на основании п. 2 ст. 170 ГК РФ. Арбитражный суд признал соглашение об отступном недействительным на основании ст. 169 ГК РФ и применил к ответчикам последствия, предусмотренные в части второй указанной статьи: с каждого из них взыскано в доход федерального бюджета по 500 тыс. руб.

***Правомерно ли решение арбитражного суда?***

5. Согласно кредитному договору от 26.05.95 г. акционерный коммерческий банк предоставил Управлению федерального казначейства Министерства финансов РФ по Приморскому краю кредит в сумме 50 млн. руб. со сроком возврата до 26.05.2005 г. Решением арбитражного суда Приморского края от 14.05.97 г. банк был признан банкротом, 27.07.97 г. в отношении него открыто конкурсное производство. В связи с этим банк предложил Управлению казначейства расторгнуть кредитный договор и возратить непогашенную сумму полученного кредита, на что последнее не согласилось, поскольку в договоре отсутствует условие о досрочном востребовании кредита. Считая, что банкротство существенно изменило обстоятельства, из которого стороны исходили при заключении кредитного договора, банк обратился в суд с иском о его расторжении в соответствии с ст. 451 ГК РФ и взыскании непогашенной суммы кредита.

***Какое решение должен принять арбитражный суд?***

6. Согласно договору от 10.06.98 г. швейцарская фирма IPE предоставила банку «Республиканский Кредитный Альянс» кредит в сумме 35 тыс. долл. США под 15% годовых сроком на 6 месяцев со дня выдачи кредита. В дальнейшем произошло слияние двух швейцарских фирм — IPE и 5MP, и новая фирма — 5MP стала правопреемником IPE. Между фирмой 5MP и коммерческим банком «Республиканский банк» 28.10.99 г. заключен договор уступки права требования, согласно которому все права кредитора по кредитному договору от 10.06.98 г. перешли к КБ «Республиканский банк». В указанном договоре предусмотрена обязанность сторон руководствоваться во взаимоотношениях положениями действующего гражданского законодательства Российской Федерации. Являющийся уполномоченным банком КБ «Республиканский банк» обратился в арбитражный суд с иском к КБ «Республиканский Кредитный Альянс» о взыскании 35 тыс. долл. США задолженности по кредитному договору от 10.06.98 г. и процентов за пользование кредитом и за просрочку исполнения денежного обязательства.

***Какое решение должен принять арбитражный суд?***

7. Индивидуальный предприниматель Иванов И.И. обратился в коммерческий банк «Грант» за получением кредита. Кредит был предоставлен, и денежная сумма была зачислена на расчетный счет Иванова И.И., находящийся в этом банке. Банк, руководствуясь условиями кредитного договора, перечислил с расчетного счета сумму кредита по указанию заемщика его контрагенту по договору поставки. В установленный срок задолженность заемщиком не была погашена. Банк обратился с иском о взыскании задолженности к заемщику и предприятию, которому была перечислена сумма кредита. Получатель сумм в заключении кредитного договора не участвовал. Арбитражный суд пришел к выводу, что заемщик и лицо, фактически использовавшее кредит, несут солидарную ответственность за исполнение обязательства, вытекающего из кредитного договора. С учетом того, что на счете заемщика отсутствовали денежные средства, суд удовлетворил иск за счет лица, которому была перечислена сумма.

***Верное ли решение принял арбитражный суд?***

8. Коммерческий банк «Красноярский» заключил договор с Банком России о предоставлении ломбардного кредита. Сумма ломбардного кредита была зачислена на корреспондентский счет КБ «Красноярский» в расчетно-кассовом центре Банка России в г. Красноярске. В период пользования ломбардным кредитом уполномоченным государственным органом было вынесено постановление об аресте денежных средств КБ «Красноярский», находящихся на корреспондентском счете в РКЦ ЦБ РФ. Расчетно-кассовый центр в одностороннем порядке потребовал досрочного погашения ломбардного кредита в течение следующего рабочего дня, на что КБ «Красноярский» ответил отказом, ссылаясь на невозможность перечисления денежных средств с арестованного счета. Банк России реализовал заложенные коммерческим банком в обеспечение ломбардного кредита ценные бумаги и погасил свои требования за счет выручки. В объем требований были включены: задолженность коммерческого банка по договору ломбардного кредитования, проценты за пользование кредитом, пени за ненадлежащее исполнение договора и сумма расходов, связанных с реализацией заложенных ценных бумаг, понесенная Банком России.

***Правомерны ли действия Банка России?***

9. Индивидуальный предприниматель Васильев Б.И. заключил кредитный договор с коммерческим банком «Виза» на сумму 2 млн. руб. сроком на 3 месяца под 35% годовых. Сумма кредита была получена Васильевым Б.И. в кассе банка наличными. Налоговая инспекция приняла постановление о наложении



штрафных санкций к коммерческому банку за нарушение порядка предоставления денежных средств клиентам банка.

**Допущено ли коммерческим банком нарушение порядка предоставления кредита?**

10. ООО «Лидо» 1.04.2001 г. получило кредит в коммерческом банке «Тверьуниверсалбанк» в размере 200 тыс. руб. сроком на 1 месяц под 20% годовых. Когда истек срок договора, банк потребовал возврата кредита и уплаты процентов за пользование им. ООО «Лидо» вернул сумму кредита и проценты за кредит 28.04.2001 г. Банк потребовал уплатить проценты за пользование чужими денежными средствами с 1.04 по 28.04.2001 г. включительно.

**Правомерны ли требования банка?**

**Семинар 8. Тема. Правовые основы инвестиционной деятельности и работы банков с ценными бумагами**

Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг. Правила выпуска акций и облигаций. Размещение акций банками. Правовые основы работы банка с ценными бумагами других эмитентов. Тростовые и депозитарные операции банков. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг. Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг

**Вопросы:**

1. Что понимается под эмиссионными ценными бумагами и в каких формах они выпускаются?
2. Что понимается под акцией и какие виды акций Вы знаете?
3. Какие ценные бумаги и в каких формах может выпускать, кредитная организация?
4. Что такое лизинг?
5. Что понимается под инвестиционными операциями банка с ценными бумагами?
6. Какие вложения банков называются прямыми инвестициями?
7. Какие вложения банков называются портфельными инвестициями?
8. Какая деятельность признается депозитарной и в чем она заключается?
9. В чем заключается клиринговая деятельность?
10. Что такое вексель и какими нормативными актами регулируется его обращение?

**Задания:**

1. Раскройте содержание брокерской деятельности.
2. Назовите и охарактеризуйте субъектов лизинговой сделки.
3. Раскройте содержание дилерской деятельности.
4. Перечислите существенные положения лизингового договора.
5. Раскройте содержание деятельности кредитной организации по доверительному управлению ценными бумагами.
6. Назовите формы лизинга.
7. Охарактеризуйте понятие «финансовый лизинг».
8. Назовите типы лизинга.
9. Охарактеризуйте понятие «оперативный лизинг».
10. Назовите нормативные правовые акты, которыми урегулирован порядок выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации.

**Задачи:**

1. ОАО «Коммерческий банк "Казакбанк"-» в лице председателя правления банка 30.05.1999 г. заключило с акционерным банком «Церта-банк» договор купли-продажи акций АО «Кубаньэлектросвязь» на сумму 150 млн. руб. Акционеры ОАО «КБ "Казакбанк"» (группа учредителей банка) обратились в суд с иском к ОАО «КБ "Казакбанк"» и АО «Церта-банк» о признании данного договора купли-продажи недействительным. По их мнению, председатель правления банка, заключая договор, действовал с превышением своих полномочий, договор причиняет экономический ущерб банку и акционерам, так как упомянутая в договоре цена намного превышает рыночную стоимость акций АО «Кубаньэлектросвязь». Уставом и советом ОАО «КБ "Казакбанк"» председателю правления банка Тертышникову И.И. предоставлено право самостоятельно подписывать договоры на сумму до 1 млн. руб., а свыше 1 млн. руб. — по согласованию с советом банка. Ни собранием акционеров «КБ "Казакбанк"», ни наблюдательным советом банка вопрос о приобретении акций АО «Кубаньэлектросвязь» не рассматривался. Группа учредителей банка «КБ "Казакбанк"» представила в суд справку регистрационного центра о рыночной стоимости акций АО «Кубаньэлектросвязь», подтверждающую действительную рыночную стоимость указанных акций.

**Какое решение должен принять суд?**

2. Всю имеющуюся в наличии организационную технику и кассовые аппараты Сбергательный банк РФ передал своему отделению в пользование на основании договора внутреннего лизинга. Указанное оборудование отделением Сбергательного банка РФ учитывалось на внебалансовом счете «Машины, оборудование, транспортные и другие средства, полученные в лизинг».

**Является ли правомерной данная сделка Сбергательного банка РФ?**

3. Банк России зарегистрировал проспект эмиссии конвертируемых облигаций ОАО «Банк СанктПетербург», предназначенных для размещения среди акционеров банка. Одна конвертируемая облигация стоимостью 25 тыс. руб. подлежала обмену на одну акцию шестого выпуска номинальной стоимостью 1 тыс. руб. Все конвертируемые облигации реализованы акционерам банка. Отчет об

итогах выпуска этих облигаций зарегистрирован Банком России. Через неделю ОАО «Банк "Санкт-Петербург"» принял решение о внесении изменений в уже реализованный проспект эмиссии в части, касающейся условий конвертации облигаций, в соответствии с которыми вместо одной акции номинальной стоимостью 1 тыс. руб. (как предусмотрено первоначально) каждому владельцу облигации давалось право получить 10 акций той же номинальной стоимости. Условия продажи конвертируемых облигаций, процедура их выпуска и другая информация о них не были изменены. Указанные изменения были зарегистрированы Банком России, а также впоследствии был зарегистрирован проспект эмиссии акций шестого выпуска с внесенными изменениями и зарегистрирован отчет об итогах шестого выпуска акций по измененным условиям. ЗАО «Брокерская фирма АО "Ленстройматериалы"», являясь акционером банка «Санкт-Петербург», обратилось в арбитражный суд с иском к Банку России и банку «Санкт-Петербург» о признании недействительными актов регистрации проспекта эмиссии и отчета по измененным условиям. Истец обосновывал свои требования тем, что он не был ознакомлен с измененными условиями продажи и проспектом эмиссии, чем нарушены его права.

Какое решение должен принять суд?

4. Общество с ограниченной ответственностью (залогодатель) передало в залог коммерческому банку (залогодержателю) 500 тыс. Принадлежащих ему обыкновенных акций открытого акционерного общества. В период действия договора произошла переоценка основных фондов акционерного общества и на сумму увеличения их стоимости осуществлена эмиссия дополнительных акций, которые были распределены между акционерами пропорционально числу ранее имевшихся у них. В результате этого число акций у общества, заключившего договор о залоге, увеличилось до 600 тыс. В связи с невыполнением обязательств по договору, в обеспечение которого акции были переданы в залог, стороны пришли к соглашению об обращении взыскания на заложенные акции с направлением полученных от их продажи денежных средств на погашение долга. Коммерческий банк (залогодержатель), заключив соглашение с реестродержателем, продал 600 тыс. акций покупателю. На основании указанного соглашения в реестр акционеров были внесены соответствующие записи. Правомерны ли действия банка?

5. Гражданин Ч., представившись директором ООО «Новая система» и предъявив паспорт на имя Акудинова Андрея Васильевича, обратился в ООО «КБ "Инквар"» с предложением о продаже векселей Управления

федерального казначейства РФ по Республике Северная Осетия г. Владикавказ на общую сумму по номиналу 3 млн. долл. США. ООО «КБ "Инквар"» обратилось в УЭИ ГУВД г. Москвы и в результате проведен

ных оперативно-розыскных мероприятий гражданин Ч. был задержан с поличным. Как впоследствии было установлено, данные векселя Управлением федерального казначейства РСФСР в обращение не выпускались.

**Несет ли какую-либо ответственность гражданин Ч. в связи с совершенными им действиями? Ответ обоснуйте.**

6. В простой вексель было включено указание о наступлении срока платежа по истечении 20 дней с момента поступления денежных средств на расчетный счет векселедателя. При рассмотрении иска векселедержателя к авалисту данного векселя авалист заявил, что его ответственность исключается, поскольку данный вексель является недействительным. Авалист сослался на тот факт, что включение в текст векселя условия о том,

что срок платежа устанавливается указанием на вероятное событие, является нарушением требований к форме векселя и влечет его недействительность. Арбитражный суд иск векселедержателя удовлетворил за счет

авалиста, указав, что такое обозначение срока платежа не является нарушением формы векселя.

**Правомерно ли решение арбитражного суда?**

5. В соответствии с договором организация — векселедатель простого векселя поручила обслуживающему ее банку производить платежи по выданным ею векселям за счет денежных средств, находящихся на расчетном счете организации в банке. В векселя вносилась запись о том, что платеж должен быть произведен в банке по месту нахождения расчетного счета векселедателя. При наступлении срока платежа векселедержатель

обратился в указанный банк с требованием об оплате векселя. Банк в оплате отказал в связи с отсутствием денежных средств на расчетном счете векселедателя. По требованию векселедержателя был совершен протест

векселя в неплатеже. Векселедержатель обратился в арбитражный суд с иском к банку, которому было поручено производить платежи, о взыскании вексельного долга, а также процентов, пеней и издержек по протесту

векселя. Арбитражный суд иски требования удовлетворил, поскольку обязанность банка платить по векселю вытекает из указаний в векселе о том, что платеж производится данным банком и факт отказа банка оплатить

вексель документально подтвержден.

**Правомерно ли решение арбитражного суда?**

6. Акционерный банк «Торбанк» и Банк внешней торговли (Внешторгбанк) заключили соглашение об ответственном хранении ценных бумаг на неопределенный срок. Внешторгбанк 23.05.99 г. принял от АБ «Торбанк» на хранение 10 облигаций внутреннего государственного валютного займа номинальной стоимостью 1 млн. долл. США. АБ «Торбанк» 19.04.2000 г. обратился к Внешторгбанку с требованием о выдаче с хранения указанных облигаций, что не было исполнено по причине их утраты.

Внешторгбанк, помимо того, что принял на себя обязательства по хранению ценных бумаг, являлся для АБ «Торбанк» продавцом этих облигаций. На момент совершения сделки купли-продажи облигаций Внешторгбанк был уведомлен о спорных правах на эти облигации, их номера были внесены в «стоп-лист». Однако данное обстоятельство не воспрепятствовало Внешторгбанку продать заблокированные облигации АБ «Торбанк», что в итоге привело к их аресту и изъятию следственными органами после возбуждения

уголовного дела по факту хищения ценных бумаг. На момент предъявления требования к хранителю о возврате облигаций арест на цепные бумаги во Внешторгбанке был снят, а облигации возвращены первоначальному владельцу. АБ «Торибанк» потребовал от Внешторгбанка возместить ущерб в денежной форме.

**Правомерны ли требования АБ «Торибанк»? Ответ обоснуйте.**

9. СКВ-банк (векселедержатель) предъявил КБ «Уралтрансбанк» (векселедателю) к платежу простой вексель. Векселедатель принял вексель к оплате, однако произвел оплату не при его предъявлении 03.11.99 г., а 10.11.99 г. и 11.11.99 г., т.е. с просрочкой. СКВ-банк потребовал от КБ «Уралтрансбанк» уплаты процентов и пени со дня срока платежа, указанного в векселе, до дня фактической оплаты. КБ «Уралтрансбанк» отказался уплатить проценты и пени, ссылаясь на то, что сам вексель уже оплачен.

**Кто из них прав: векселедатель или векселедержатель? Вправе ли СКВ-банк обжаловать в суд действия КБ Уралтрансбанка?**

10. Международный промышленный банк предъявил к оплате векселя компании «АЛРОСА» на общую сумму свыше 10 млн. руб., компания же векселя не оплатила. Банк обратился в суд и, пройдя ряд судебных инстанций, получил исполнительные листы, на основании которых был наложен арест на принадлежащие компании «АЛРОСА» здание в Москве и автомобили. После того, как были оплачены векселя, банк потребовал уплатить проценты за просрочку платежа в размере 5,9 млн. руб. Требование законное, но компания вновь отказалась платить; и банк подал в суд заявление о признании компании банкротом. До вынесения решения суда о признании компании банкротом долг ею был возвращен банку.

Компания «АЛРОСА» обратилась в суд с иском к Международному промышленному банку о защите деловой репутации. По мнению компании, распространение сведений о банкротстве «АЛРОСА» нанесло вред ее деловой репутации. Истец представил в суд статью из газеты «КоммерсантЪ» под названием «АЛРОСА хотят обанкротить», а также ряд письменных обращений к компании со ссылкой на факт сообщения некоторых СМИ о намерении банка подать в суд заявление о признании компании банкротом. Однако представитель компании не смог предъявить суду документальных доказательств того, какое банк имел отношение к распространению информации, опубликованной в СМИ. Истец потребовал возмещения причиненного вреда, оценив его в 203 млн. руб., что «эквивалентно однодневному обороту компании».

**Какое решение должен принять суд?**

### **Вопросы к зачету для всех форм обучения:**

1. Банковская деятельность и банковские операции как предмет банковского права
2. Понятие, содержание и особенности банковских правоотношений, их виды
3. Общая характеристика и структура источников банковского права
4. Общая характеристика банковской системы России: структура, уровни, элементы
5. Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Отличие банка от иных кредитных учреждений
6. Правовой статус небанковских кредитных организаций в банковской системе.
7. Порядок и этапы создания кредитных организаций. Документы, завершающие отдельные этапы
8. Порядок формирования уставного капитала кредитной организации
9. Особенности правового положения и порядка создания банка с участием иностранного капитала
10. Понятие, назначение и виды банковских лицензий. Содержание банковской лицензии
11. Процедура приостановления и отзыва банковской лицензии. Правовые последствия отзыва банковской лицензии
12. Методы денежно-кредитной политики Центрального Банка
13. Правовое положение и компетенция Центрального Банка РФ
14. Банковское регулирование и банковский надзор
15. Правовое положение территориальных управлений Банка России и расчетно-кассовых центров территориальных управлений Банка России
16. обязательные резервы кредитных организаций
17. Понятие и содержание договора банковского вклада
18. Виды вкладов. Порядок возврата банковского вклада. Порядок начисления процентов
19. Депозитные и сберегательные сертификаты
20. Система страхования вкладов физических лиц
21. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов

22. Понятие и содержание договора банковского счета. Виды банковских счетов
23. Правовой режим корреспондентских счетов банков
24. Порядок и основания заключения договора банковского счета
25. Бесспорное и безакцептное списание денежных средств со счетов клиента
26. Арест и закрытие банковского счета. Приостановление операции по банковскому счету
27. Понятие и содержание банковской тайны
28. Порядок предоставления сведений банками, составляющих банковскую тайну
29. Понятие и содержание кредитного договора
30. Понятие и состав кредитной истории. Основания предоставления, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй.
31. Способы предоставления (размещения) банком денежных средств клиентам банка
32. Порядок возврата размещенных банком денежных средств и уплаты процентов по ним
33. Виды банковского кредитования
34. Порядок формирования банками резервов на возможные потери по ссудам
35. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях
36. Правовое регулирование расчетов в РФ. Наличные и безналичные расчеты. Формы безналичных расчетов в РФ.
37. Расчеты платежными поручениями. Работа банка с платежными поручениями
38. Работа банка при расчетах аккредитивами
39. Расчеты чеками. Виды чеков и порядок их использования
40. Правовые основы эмиссии банковских карт
41. Расчеты с использованием банковских карт
42. Особенности расчетов по инкассо
43. Санкции и ответственность в расчетных правоотношениях
44. Корреспондентские отношения банков. Правовые требования к их заключению и содержанию
45. Правовое регулирование выпуска и размещения банками эмиссионных ценных бумаг
46. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами
47. Понятие векселя и виды операций банка с векселями
48. Правовые формы и требования к участию банка в работе на фондовом рынке
49. операции банков с драгоценными металлами и камнями
50. Понятие и виды металлических счетов

### **Темы рефератов**

1. Банковское право, как отрасль российского права
2. Предмет и метод правового регулирования в банковском праве
4. Банковское и гражданское право: различие и взаимосвязь
5. Банковское и административное право: различие и взаимосвязь
6. Наука банковского права
7. Возникновение и развитие науки банковского права в современной России
8. Правовое регулирование банковской деятельности
9. Нормы банковского права
10. Источники банковского права
11. Банковское законодательство
12. Нормативные акты Банка России
13. Виды нормативных актов Банка России
14. Пруденциальные нормы и их роль в регулировании банковской деятельности
15. Понятие и виды санкций в банковском праве
16. Правовое регулирование толкования банковского права

17. Нарушения банковского права и порядок применения санкций Банком России и органами государственной власти
18. Понятие кредитной организации по российскому законодательству
19. Классификации кредитных организаций по критериям банковского права
20. Правовой статус банка по российскому законодательству
21. Правовые вопросы уставного капитала кредитной организации
22. Порядок регистрации и лицензирования кредитной организации
23. Отзыв банковских лицензий: право и практика
24. Вопросы правового регулирования предупреждения банкротства кредитных организаций
25. Банковское регулирование и банковский надзор (правовые аспекты)
26. Штрафы, применяемые к кредитной организации за нарушение законов
27. Цели Банка России и его правовой статус
28. Национальный банковский совет и его правовой статус
29. Правовой статус Совета директоров Банка России
30. Правовое регулирование территориальных учреждений Банка России
31. Цели и функции Банка России
32. Функции Банка России
33. Принципы организации и система Банка России
34. Филиалы и представительства кредитной организации.
35. Правовое регулирование внутренних структурных подразделений кредитной организации, расположенных вне места ее нахождения
37. Правовое регулирование участия иностранного капитала в банковском секторе России
38. Банковские операции и сделки: различия и взаимосвязь
39. Виды банковских операций и сделок
40. Агентство по страхованию вкладов: правовой статус и функции
41. Правовое регулирование банковского вклада
42. Страхование вкладов и конкурентоспособность российских банков
43. Статус вкладчика по российскому законодательству
44. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в российских банках
45. Заем и кредит: специфика правового регулирования
46. Правовое регулирование банковского кредитования
47. Кредитный договор и правовое регулирование банковской операции по размещению денежных средств кредитной организацией
48. Ипотечный кредит (правовой аспект)
49. Банковское право и кредитный договор
50. Залог, как способ обеспечения кредита
51. Способы обеспечения банковского кредита
52. Правовое регулирование факторинга
53. Роль факторинга в развитии российской экономики: право и практика
54. Договор факторинга по российскому и по зарубежному законодательству: сравнительный анализ и обобщения
55. Банковский счет и его правовое регулирование
57. Проблемы правового регулирования открытия и ведения банковских счетов
58. Правовое регулирование безналичных расчетов
59. Аккредитивные формы расчетов
60. Расчеты с использованием платежных поручений
61. Расчеты по инкассо
62. Расчеты чеками
63. Правовое регулирование банковской карты
64. Правовое регулирование кассовых операций кредитной организации
65. Правовое регулирование валютных операций

- 66. Выдача банковских гарантий
- 67. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами
- 68. Лизинговые операции с участием кредитной организации
- 69. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными

Задание 1. Ответьте на вопрос. Возможно ли применение норм гл. 24 ГК РФ к регулированию отношений по договору финансирования под уступку денежного требования?

Задача 2. Ответьте на вопрос. Может ли быть предметом договора уступки по договору финансирования под уступку денежного требования по законодательству Российской Федерации право требования на получение алиментов? Пенсии? Покупной цены за проданную дачу? Вознаграждения подрядчику за выполненную работу по договору подряда на капитальное строительство? Тот же вопрос — по Конвенция УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 г.), по Конвенции ООН «Об уступке дебиторской задолженности в международной торговле (Нью-Йорк, 12 декабря 2001 г.).

Задача 3. Клиент уступил принадлежащее ему право требования к покупателю продукции по договору поставки двум финансовым агентам. Кому должен произвести платеж покупатель: прежнему кредитору, первому финансовому агенту или второму?

Задача 4. В каких случаях финансовый агент вправе взыскать с клиента неполученную (недополученную) с должника по основному договору сумму? Перечислить все возможные варианты.

Задание 5. Организация-резидент осуществляла выплату заработной платы своим работникам-нерезидентам за работу на территории Российской Федерации наличными рублями. Имеет ли здесь место валютная операция? Насколько законно ее проведение?

Задача 6. Физическое лицо – резидент получило на территории Российской Федерации в дар от нерезидента 10 000 долл. США наличными. Имеет ли здесь место валютная операция? Насколько законно ее проведение?

Задание 7. Вправе ли гражданин Российской Федерации внести наличные средства на открытый им банковский счет в зарубежном банке в иностранной валюте?

Задание 8. Вправе ли банк при возврате вклада, внесенного вкладчиком в иностранной валюте, вернуть вкладчику не иностранную валюту, а ее рублевый эквивалент, ссылаясь на ст. 140 ГК РФ, в соответствии с которой единственным законным платежным средством на территории Российской Федерации является рубль?

Задача 9. Юридическое лицо — резидент (далее — Общество) получило в кассу наличными денежными средствами 4 млн руб. от гражданина КНР, являющегося директором Общества. Денежные средства в приходных кассовых ордерах и в бухгалтерских документах Общества указаны как заемные средства. Насколько законно проведение подобных операций?

Задача 10. Между резидентом и нерезидентом был заключен внешне торговый контракт, условие о совершении резидентом валютного платежа, которое противоречило ч. 2 ст. 14 Федерального закона от 10. 12. 2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». На момент обнаружения этого несоответствия платеж еще не был совершен. Как выйти из сложившейся ситуации? Является ли контракт действительной сделкой?

Подлежит ли резидент ответственности за заключение такого контракта на основании ч.1 ст.15.25 КоАП РФ?

Темы докладов:

1. Понятие банковской системы, ее основные институты.
2. Источники банковского права.
3. Правовой статус Центрального банка России.
4. Понятие обязательных нормативов ЦБ РФ.
5. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
6. Правовые положения небанковских кредитных организаций (НКО).
7. Правовое положение специализированных банков.
8. Правовое положение в России иностранных банков и банков с участием ино-странного капитала.
9. Общая характеристика банковских операций.
10. Деятельность банков в качестве инвестиционных компаний.

Вопросы к коллоквиуму:

1. Банковские операции доверительного управления.
2. Кредитные банковские операции с векселями.
3. Операции коммерческих банков с производными ценными бумагами.
4. Эмиссия ценных бумаг коммерческим банком.
5. Операции коммерческих банков с эмиссионными ценными бумагами.
6. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
7. Способы правового обеспечения исполнения банковских сделок.
8. Обязательства коммерческого банка по договору андеррайтинга.
9. Правовое регулирование деятельности общего фонда банковского управления (ОФБУ).
10. Деятельность по ведению реестра именных ценных бумаг.
11. Понятие драгоценных металлов и драгоценных камней.
12. Понятие аффинажа драгоценных металлов.
13. Правовая регламентация расчетно-кассовых операций в коммерческом банке.
14. Кредитные операции коммерческих банков.
15. Правовые основы современного механизма кредитования.
16. Правовая характеристика методов кредитования.
17. Ипотечное кредитование.
18. Факторинговые операции.
19. Лизинговые операции.
20. Сделки банков с иностранной валютой.
21. Виды валютно-обменных операций.
22. Правовое регулирование банкротства кредитной организации.
23. Расчеты по инкассо, их правовая сущность.
24. Расчеты чеками, их правовая сущность.
25. Эмиссионно-учредительская деятельность банков.
26. Банковское обслуживание денежных переводов.

Тесты по дисциплине «Банковское право»

1. Агентство по реструктуризации кредитных организаций имеет право: А) осуществлять банковские операции Б) устанавливать договорные отношения с кредитными организациями В) участвовать в капитале банков, подвергающихся реструктуризации
2. Понятие банковского права.

- а) Банковское право - самостоятельная отрасль права; б) Банковское право - подотрасль финансового права.
3. Нормативные акты Госбанка СССР являются источником банковского права. а) Нет, не являются; б) Являются, если они не противоречат действующему законодательству.  
в) Да, являются.
4. Структура банковской системы России.  
а) Банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков; б) Банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.
5. Особенность правового статуса Банка России.  
а) Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков; б) Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.
6. При формировании уставного капитала Банка могут быть использованы бюджетные средства.  
а) Могут быть использованы бюджетные средства.  
б) Нет не могут быть использованы бюджетные средства.
7. При создании представительства и/или филиала следует ли оплачивать Банку сбор? а) Сбор Банком оплачивается при создании филиала.  
б) Сбор Банком оплачивается при создании представительства и филиала. в) Сбор Банком оплачивается при создании представительства.
7. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?  
а) Банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.  
б) Банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.  
в) Банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.
8. Является ли основанием для отзыва лицензии у Банка, при задержке им начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, более чем на один год со дня ее выдачи?  
а) Да, является.  
б) Нет, не является
9. Лизинг  
а) Долгосрочная аренда третьим лицом машин, и оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения и др.  
б) Безвозмездная передача третьему лицу машин, и оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения и др.
10. Имеет ли право Банк выдавать поручительство за третьих лиц?  
а) Да, Банк имеет право выдавать поручительство за третьих лиц.



- б) Нет, Банк не имеет право выдавать поручительство за третьих лиц.
11. Банковская гарантия является независимой от основного обязательства. а) Нет, не является.  
б) Банковская гарантия зависит от основного обязательства.
12. Договор банковского счета является публичным договором. а) Да, является; б) Нет, не является.
13. При заполнении Карточки с образцами подписей и оттиска печати может ли главный бухгалтер наделен одновременно правом первой подписи и правом второй подписи.  
а) Да, может;  
б) Нет, не может.
14. В какие сроки Банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства.  
а) Не позже двух дней, следующих за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа; б) Не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
15. При отсутствии денежных средств на банковском счете в какой очередности исполняются платежные документы, предусматривающие перечисление платежей в бюджет.  
а) в четвертой очереди;  
б) в третьей очереди в порядке календарной очередности поступления платежных документов.
16. Может ли договор банковского счета расторгнут Банком в одностороннем порядке. а) Да может, если данное условие предусмотрено в договоре;  
б) Нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.
17. Должен ли Банк предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции.  
а) Да, должен.  
б) Нет, не должен.
18. Договор банковского вклада является реальным договором. а) Нет, не является б) Да, является.
19. Виды банковских вкладов.  
а) до востребования, срочный, депозитный; б) до востребования, срочный.
20. Может ли в пользу третьих лиц открыт банковский вклад? а) Нет, не может; б) Да, может.
21. Как осуществляется восстановление прав по утраченной именной сберегательной книжке. а) Восстановление прав по утраченной именной сберегательной книжке осуществляется Банком;

б) Восстановление прав по утраченной именной сберегательной книжке осуществляется в судебном порядке.

22. Банковский вклад, удостоверенный сберегательной книжкой на предъявителя подлежат ли страхованию?

- а) Нет, не подлежит страхованию; б) Да, подлежит страхованию

23. Может ли Банком выдан беспроцентный кредит? а) Нет, не может; б) Да, может.

### **7.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций Для очной формы обучения.**

Для определения уровня сформированности компетенции(й) предлагаются следующие критерии оценки ответа на дифференцированном зачете.

Балльно-рейтинговая система призвана способствовать повышению качества учебного процесса, конкурентоспособности выпускников на рынке труда, интеграции вузовского образования в европейскую систему образования.

Все знания, умения, навыки (компетенции) обучающихся оцениваются в баллах. Максимальная сумма баллов, которую может набрать обучающийся за семестр по каждой дисциплине, виду учебных работ (курсовая работа, учебная и производственная практики и др.), составляет 100 баллов.

Максимальное количество баллов, которое может набрать обучающийся за один рубежный контроль, составляет 30, за два – 60 баллов.

Для допуска к экзамену (зачету) обучающийся должен набрать 40-60 баллов;

Экзамен (зачет) считается сданным, если обучающимся набрано 15-40 баллов на этапе промежуточной аттестации.

Дисциплина считается освоенной, если на этапе промежуточной аттестации обучающийся набрал более 14 баллов и итоговый рейтинг обучающегося по дисциплине за семестр составляет не менее 61 балла.

Каждый рубежный контроль включает в себя различные виды работ, выполнение которых является обязательным для всех студентов. Виды, формы работ, показатели и критерии их оценивания определяются преподавателем, отражаются в рабочей программе дисциплины и доводятся до сведения обучающихся на вводном (первом) занятии. Баллы по отдельным видам работ рубежного контроля не перекрывают друг друга. Штрафные и премиальные баллы исключаются. Замена текущего и рубежного контроля внеплановыми рефератами, конспектами учебников и т.п. не допускается.

Если обучающийся при изучении дисциплины по итогам 2-х рубежных контролей набрал максимальное количество баллов (60), преподаватель вправе оценить его работу за семестр в 100 баллов (добавив 40) и проставить оценку «отлично» за экзамен (зачет) автоматически. В ином случае автоматическое выставление оценки не допускается.

Если по итогам 2-х рубежных контролей набрано менее 60 баллов, обучающийся обязательно должен пройти промежуточную аттестацию в форме зачета или экзамена. Дисциплина считается не освоенной, если на этапе промежуточной аттестации обучающийся набрал менее 15 баллов и (или) итоговый рейтинг студента по дисциплине за семестр составляет менее 61 балла.

*Таблица перевода итоговых баллов БРС в традиционную систему оценок*

Баллы	Полная запись	Сокращенная запись
88-100	Отлично	отл.
74-87	Хорошо	хор.
61-73	Удовлетворительно	удовл.
0-60	Неудовлетворительно	неуд.
61-100	зачтено	

**Формами текущего контроля являются:**

- проверка присутствия и активности работы обучающихся на лекции, семинаре, практическом занятии;
- разбор практических ситуаций, решение задач;
- тестирование (письменное, компьютерное и Интернет – тестирование с возможностью распечатки результатов на бумажном носителе, подписанное преподавателем);
- выполнение контрольной работы;
- устный опрос на практических и семинарских занятиях (групповой, индивидуальный);
- самостоятельное выполнение индивидуальных заданий, рефератов и эссе;
- дискуссии, тренинги, круглые столы;
- различные виды коллоквиумов (устный, письменный, комбинированный, экспресс и др.);
- собеседование;
- выполнение заданий в форме деловых игр.

**Виды промежуточной аттестации учебной дисциплины:**

- тестирование;
- собеседование с письменной фиксацией ответов обучающихся;
- письменная контрольная работа;
- устный (письменный) экзамен (зачет);
- прием выполненных самостоятельно заданий, рефератов.

**Для заочной (очно-заочной) формы обучения**

Оценивание знаний, умений и навыков, формируемых при изучении учебной дисциплины, осуществляется в процессе текущей и промежуточной аттестации.

**Текущая аттестация** проводится в течение периода обучения, отведенного на изучение учебной дисциплины, и включает контроль формирования компетенций в процессе аудиторных занятий и самостоятельной работы обучающегося.

**Промежуточная аттестация.** Промежуточной аттестацией завершается изучение дисциплины. Промежуточная аттестация проводится согласно расписанию экзаменационной сессии.

Промежуточная аттестация, проводимая в виде зачета, может быть выставлена без дополнительных проверок, по результатам текущего контроля сформированности знаний, умений и навыков у обучающихся на практических занятиях.

**Формами текущего контроля являются:**

- проверка присутствия и активности работы обучающихся на лекции, семинаре, практическом занятии;

- разбор практических ситуаций, решение задач;
- тестирование (письменное, компьютерное и Интернет – тестирование);
- выполнение контрольной работы;
- устный опрос на практических и семинарских занятиях (групповой,

индивидуальный);

- самостоятельное выполнение индивидуальных заданий, рефератов и эссе;
- дискуссии, тренинги, круглые столы;
- различные виды коллоквиумов (устный, письменный, комбинированный,

экспресс и др.);

- собеседование;
- выполнение заданий в форме деловых игр.

#### **Формы промежуточной аттестации учебной дисциплины:**

- тестирование;
- собеседование с письменной фиксацией ответов обучающихся;
- письменная контрольная работа;
- устный (письменный) экзамен (зачет);
- прием выполненных самостоятельно заданий, рефератов

#### **Критерии оценивания практических работ.**

##### **Отметка "5"**

Практическая работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Обучающиеся работали полностью самостоятельно: подобрали необходимые для выполнения предлагаемых работ источники знаний, показали необходимые для проведения практических и самостоятельных работ теоретические знания, практические умения и навыки.

Работа оформлена аккуратно, в оптимальной для фиксации результатов форме.

##### **Отметка "4"**

Практическая или самостоятельная работа выполнена студентами в полном объеме и самостоятельно. Допускается отклонение от необходимой последовательности выполнения, не влияющее на правильность конечного результата (перестановка пунктов типового плана, последовательность выполняемых заданий, ответы на вопросы). Используются указанные источники знаний. Работа показала знание основного теоретического материала и овладение умениями, необходимыми для самостоятельного выполнения работы.

Допускаются неточности и небрежность в оформлении результатов работы.

##### **Отметка "3"**

Практическая работа выполнена и оформлена с помощью преподавателя. На выполнение работы затрачено много времени (дана возможность доделать работу дома). Студент показал знания теоретического материала, но испытывали затруднения при самостоятельной работе со статистическими материалами.

##### **Отметка "2"**

Выставляется в том случае, когда студент оказался не подготовленным к выполнению этой работы. Полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью. Обнаружено плохое знание теоретического материала и отсутствие необходимых умений.

#### **Критерии оценивания устного опроса:**

Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Критерии оценивания: 1) полноту и правильность ответа; 2) степень осознанности, понимания изученного; 3) языковое оформление ответа.

Оценка «отлично» ставится, если студент полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого. Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом

#### **Критерии оценивания теста:**

Критерии выставления оценок за тест, состоящий из пяти вопросов.

Время выполнения работы: 7-10 мин.

Оценка «отлично» – 5 правильных ответов;

Оценка «хорошо» – 4 правильных ответов;

Оценка «удовлетворительно» – 3 правильных ответов;

Оценка «неудовлетворительно» – 2 правильных ответов.

Критерии выставления оценок за тест, состоящий из десяти вопросов.

Время выполнения работы: 10-15 мин.

Оценка «отлично» – 10 правильных ответов;

Оценка «хорошо» – 9-7 правильных ответов;

Оценка «удовлетворительно» – 6-5 правильных ответов;

Оценка «неудовлетворительно» – менее 5 правильных ответов.

#### **Критерии оценивания сообщения:**

Оценка «отлично» выставляется студенту, если содержание реферата соответствует заявленной в названии тематике; реферат оформлен в соответствии с общими требованиями написания и техническими требованиями оформления реферата; реферат имеет четкую композицию и структуру; в тексте реферата отсутствуют логические нарушения в представлении материала; корректно оформлены и в полном объеме представлены список использованной литературы и ссылки на использованную литературу в тексте реферата; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; реферат представляет собой самостоятельное исследование, представлен качественный анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержание реферата соответствует заявленной в названии тематике; реферат оформлен в соответствии с общими требованиями написания реферата, но есть погрешности в техническом оформлении; реферат имеет четкую композицию и структуру; в тексте реферата отсутствуют логические нарушения в представлении материала; в полном объеме представлены список

использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; корректно оформлены и в полном объеме представлены ссылки на использованную литературу в тексте реферата; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; реферат представляет собой самостоятельное исследование, представлен качественный анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата.

Оценка «удовлетворительно», если содержание реферата соответствует заявленной в названии тематике; в целом реферат оформлен в соответствии с общими требованиями написания реферата, но есть погрешности в техническом оформлении; в целом реферат имеет четкую композицию и структуру, но в тексте реферата есть логические нарушения в представлении материала; в полном объеме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объеме представлены ссылки на использованную литературу в тексте реферата; есть единичные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; в целом реферат представляет собой самостоятельное исследование, представлен анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата.

Оценка «неудовлетворительно», если содержание реферата соответствует заявленной в названии тематике; в реферате отмечены нарушения общих требований, написания реферата; есть погрешности в техническом оформлении; в целом реферат имеет четкую композицию и структуру, но в тексте реферата есть логические нарушения в представлении материала; в полном объеме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объеме представлены ссылки на использованную литературу в тексте реферата; есть частые орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; в целом реферат представляет собой достаточно 12 самостоятельное исследование, представлен анализ найденного материала, присутствуют единичные случаи фактов плагиата

## **8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

#### **Основная литература**

1. Ашмарина, Е. М. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин, Г. Ф. Ручкина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 405 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9297-7. — Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/35523A05-357C-4CB3-8A14-5DE0310C1B23](http://www.biblio-online.ru/book/35523A05-357C-4CB3-8A14-5DE0310C1B23).

2. Банковское право : учеб. для бакалавров / Д. Г. Алексеева, Л. Г. Ефимова, С. Л. Ермаков [и др.], Моск. гос. юрид. ун-т им. О.Е. Кутафина ; отв. ред.: Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. - Москва : Проспект, 2015.

3. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 410 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/F401AE45-BD32-4E9C-8A41-CF4A9B516F8E](http://www.biblio-online.ru/book/F401AE45-BD32-4E9C-8A41-CF4A9B516F8E).

4. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учеб. для бакалавриата и магистратуры вузов по напр. подготовки 030501 (021100) "Юриспруденция", по спец. 030501 (021100) "Юриспруденция", 521400 (030500) "Юриспруденция (магистр)" / А. Я. Курбатов, Нац. исслед. ун-т "Высшая школа экономики". - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2014.

5. Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

### **Дополнительная литература**

1. Банковское законодательство : учеб. пособие для вузов по спец. экономики и упр., спец. "Юриспруденция" / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева [и др.] ; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013.

2. Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015 (2012). — 431 с. — 978-5-238-02313-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52442.html>

3. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 288 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03210-9. — Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/45CC77C7-B378-433A-A2BD-92375CE875AF](http://www.biblio-online.ru/book/45CC77C7-B378-433A-A2BD-92375CE875AF).

4. Братко А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 2 / А. Г. Братко. - М. : Издательство Юрайт, 2016. - Режим доступа : <http://www.biblio-online.ru/book/18F5DB5F-B970-48CF-877B-4FE6150EB3D8>.

5. Российская Федерация. Кодексы

Бюджетный кодекс Российской Федерации : по сост. на 1 фев. 2016 г. / Российская Федерация. Кодексы. - Москва : Проспект, 2016.

6. Российская Федерация. Кодексы

Бюджетный кодекс Российской Федерации : по сост. на 1 ноября. 2016 г. Сравнительная таблица изменений / Российская Федерация. Кодексы. - Москва : Проспект, 2016.

7. Российская Федерация. Кодексы

Бюджетный кодекс Российской Федерации : по сост. на 10 окт. 2012 г. / Российская Федерация. Кодексы. - М. : Проспект, 2012.

8. Российская Федерация. Кодексы

Налоговый кодекс Российской Федерации: по сост. на 20 марта 2014 г. Ч.1, 2. / Российская Федерация. Кодексы. - Москва : Проспект : Кнорус, 2014.

9. Финансовое право : учеб. для бакалавров / Л.Л. Арзуманова, Н.М. Артемов, О.В. Болтинова [и др.] ; под ред. Е.Ю. Грачевой. - М. : Проспект, 2013.

10. Финансовое право : учеб. для бакалавров доп. УМО для вузов по спец. и направлению подготовки "Юриспруденция" / Е. М. Ашмарина, Н. М. Артемов, В. А. Артамонов [и др.], Финанс. ун-т при Правительстве РФ ; отв. ред. Е. М. Ашмарина. - Москва : Юрайт, 2013.

### **8.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины**

#### **Интернет-ресурсы.**

Справочная правовая система «КонсультантПлюс».

Справочная правовая система «Гарант».

Официальный сайт Конституционного Суда РФ — [www.ksrf.ru](http://www.ksrf.ru).

Официальный сайт Высшего Арбитражного Суда РФ — [www.arbitr.ru](http://www.arbitr.ru).

Официальный сайт Верховного Суда РФ — [www.vsrp.ru](http://www.vsrp.ru).

#### **Электронно-библиотечные системы:**

1. Удмуртская научно-образовательная Электронная библиотека (УдНОЭБ) (<http://elibrary.udsu.ru/xmlui/>)

2. ЭБС «Лань» (<https://e.lanbook.com/>)

3. ЭБС «Юрайт» (<https://www.biblio-online.ru/>)

4. ЭБС «IPR Books»

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

На занятиях используются средства мультимедиа (чтение лекций с использованием слайд-презентаций, графических объектов, видео- аудио- материалов (через Интернет)), специализированных и офисных программ, баз данных. Преподаватель организует взаимодействие с обучающимися посредством электронной почты, компьютерного тестирования и локальной сети филиала. Также через электронную информационно-образовательную среду (ЭИОС) для студентов предусмотрена доступность рабочих программ и примерных фондов оценочных средств для любого участника учебного процесса, возможность консультирования обучающихся с преподавателем (проверка домашних заданий и т.д.) в любое время и в любой точке посредством сети Интернет (через электронную почту и социальные сети).

1. Microsoft Office 2010

2. Microsoft Windows 7

3. Microsoft Windows 2012

4. Microsoft Project

5. Abby FineReader

6. КонсультантПлюс

7. Kaspersky

8. 7-Zip

### **9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Требования к аудитории (помещению, местам) для проведения занятий: Комплект учебной мебели, набор демонстрационного оборудования (проектор, экран, компьютер), учебно-наглядные пособия (презентации по дисциплине).

Требования к специализированному оборудованию: при проведении практических занятий необходимы аудитории, предусматривающие обычные столы и стулья для свободного расположения их в пространстве.

Требования к перечню и объему расходных материалов: студенты обеспечиваются необходимым раздаточным материалом в полном объеме для работы на семинарских и практических занятиях.

### **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Подготовка к практическим занятиям начинается с анализа лекционного материала. Работа на лекции предполагает не только ознакомление с содержательным аспектом темы, но и понимание логики овладения материалом курса, осознание проблематики темы. Наличие собственного конспекта лекций позволяет еще раз ознакомиться, продумать, разобраться в новом материале, так как недостаточно понятые во время лекции положения могут быть восстановлены в памяти, сопоставлены с другими, додуманы, дополнены, уяснены и расширены с помощью учебной литературы. Хорошо овладеть содержанием лекции – это: 1) знать тему; 2) понимать значение и важность ее в данном курсе; 3) четко



представлять план; 4) уметь выделять главное; 5) усвоить значение примеров и иллюстраций; 6) связать вновь полученные сведения о предмете или явления с уже имеющимися; 7) представлять возможность и необходимость применения полученных сведений.

Непосредственная подготовка к занятию осуществляется на основе методических рекомендаций по изучаемой теме. При этом необходимо изучить предлагаемую литературу по вынесенным темам, обратить внимание на проблемы, обозначенные преподавателем трудности, обычно возникающие у студентов.

Работа с книгой – основной вид самостоятельной работы студента в вузе и одновременно подготовка к будущей практической работе. Знакомство с книгой целесообразно начать с изучения оглавления. Именно оно позволяет получить общее представление о структуре и содержании книги, принятой автором систематизации материала. Независимо от выбранного объема изучаемого текста целесообразно прочитать введение и предисловие. В них обычно формулируются задачи и методы изложения. Знакомство с книгой целесообразно завершать чтением заключения, которое позволяет понять основные обобщенные выводы, главные мысли автора.

Основные положения прочитанной книги целесообразно излагать в конспекте. Конспектирование – наиболее распространенная форма, краткого, связного и последовательного письменного пересказа содержания с аргументами и личными замечаниями. Особенностью конспекта является то, что в него входят различные формы записей – план, тезисы, выписки, доводы, цитаты, расчеты, выводы и др.

Следует учитывать, что подготовка к занятиям предполагает осуществление деятельности на репродуктивном и творческом уровнях. При этом студенту необходимо сформировать свою позицию по вынесенной на занятие проблематике и подготовить ее обоснование. При выполнении практических заданий необходимо самостоятельно сформировать цель деятельности, выбрать средства и методы решения поставленных задач, что становится возможным при условии достаточно полного овладения теоретическим материалом курса.

Следует помнить, что в случае возникновения затруднений при подборе и анализе материала, выполнении практических заданий студент может обратиться к преподавателю в часы, выделенные для консультаций. Именно качественное выполнение самостоятельной работы способствует формированию навыков профессионального мышления, умений решать практические задачи, правильно оценивать ситуацию.

Программа курса предполагает большой объем самостоятельной работы студента. Количество аудиторных занятий не позволяет изучить вопросы тем в полном объеме, поэтому студент овладевает материалом путем дополнительного изучения учебной и научной литературы. Контроль их изучения может осуществляться посредством проверки реферата, а также по усмотрению преподавателя либо в форме мини опроса в устной или письменной форме (тесты), либо в форме собеседования или письменной проверочной работы.

### **Подготовка реферата**

Реферат является наиболее простой формой студенческой научно – исследовательской работы. Он должен представлять собой достаточно краткое, но ясное и четкое изложение определенного вопроса или проблемы. Для его написания потребуется изучение наряду с учебной литературой нескольких научных статей или монографий, посвященных заявленной тематике. Обычно для подготовки реферата используется от 3 до 5 научных работ, рассматриваемых автором реферата в качестве основных. Это

способствует более глубокому по сравнению с изложением в учебной литературе уяснению отдельного вопроса. Поэтому использовать только учебную литературу для написания реферата не рекомендуется. Она играет лишь роль того теоретического фундамента, который позволяет разобраться и проанализировать соответствующие научные работы.

В ходе изучения тем учебного курса студент выбирает наиболее заинтересовавший его вопрос для написания реферата.

Содержание реферата представляет собой изложение конкретного вопроса, вынесенного в качестве его названия, поэтому текст обычно не разбивается на разделы и параграфы. Объем реферата колеблется от 12 до 20 страниц. Оформляется реферат на отдельных листах (формат А-4), сшитых (или прочно скрепленных) между собой. Титульный лист реферата оформляется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к научно – исследовательским студенческим работам. Страницы реферата должны быть пронумерованы. На цитируемую литературу должны быть сделаны сноски, оформленные одним из допустимых способов. Завершается текст реферата списком используемой при написании литературы, оформленным соответствующим образом.

Поскольку в реферате излагается, как правило, конкретный вопрос, то текст:

а) может не разбиваться на параграфы, допустимым является выделение отдельных вопросов прямо в тексте жирным шрифтом или курсивом;

б) при разделении текста реферата на параграфы, «оглавление» содержания реферата (план) следует выносить на отдельный лист;

в) «введение» и «заключение» как отдельные разделы работы выделять необязательно, вступление и заключительные выводы могут содержаться непосредственно в тексте рассматриваемого вопроса;

г) список, используемой литературы (библиография) обязательно приводится в конце текста с новой страницы, оформленный в соответствии с общими правилами любого научного исследования.

## **11. Особенности организации образовательного процесса по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Реализация дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Для маломобильных групп населения имеется необходимое материально-техническое обеспечение (пандусы, оборудованные санитарные комнаты, кнопки вызова персонала, оборудованные аудитории для лекционных и практических занятий)

Для адаптации программы освоения дисциплины используются следующие методы:

- Для лиц с нарушениями слуха используются методы визуализации информации (презентации, использование компьютера для передачи текстовой информации и др.)
- Для лиц с нарушениями зрения используются такие методы, как увеличение текста и картинки (в программах Windows), программы-синтезаторы речи, в том числе в ЭБС.

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.), при необходимости выделяется дополнительное время на подготовку.

