

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Жолобов Ярослав Борисович
Должность: Директор СВФУ
Дата подписания: 28.06.2024 10:13:16
Уникальный программный ключ:
4671e55a0ce5aa85ec3a17a938b5f6f8c0433e48

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»
Северо-Западный филиал

Рабочая программа дисциплины

«Банковские сделки»

Набор 2024 г.

Направление подготовки:
40.04.01 Юриспруденция

Профиль подготовки:
Магистерская программа «Корпоративный юрист»

Рабочая программа разработана в соответствии с требованиями ФГОС.

Разработчики: Курбатов А.Я., д.ю.н., доцент, Серенко С.Б., к.ю.н.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры (Протокол № 10 от 27.03.2024 года)

Зав. кафедрой: Сварчевский К.Г., к.ю.н., доцент _____
(ФИО, ученая степень, ученое звание)



(подпись)

Санкт-Петербург, 2024

ПРОТОКОЛ ИЗМЕНЕНИЙ
рабочей программы дисциплины
«Банковские сделки»

Краткое содержание изменения	Дата и номер протокола заседания кафедры

Актуализация выполнена
Серенко С.Б., к.ю.н.
(ФИО, ученая степень, ученое звание)

_____ «__» _____ 2024 г.
(подпись)

Заведующий кафедрой
Гражданского права, к.ю.н., доцент Сварчевский К.Г.
(ФИО, ученая степень, ученое звание)


(подпись)

_____ «__» _____ 2024 г.

Оглавление

	Наименование разделов	Стр.
	Аннотация рабочей программы	4
1.	Цели и планируемые результаты изучения дисциплины	4
2.	Место дисциплины в структуре ОПОП	5
3.	Объем дисциплины и виды учебной работы	5
4.	Содержание дисциплины	7
5.	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	13
6.	Материально-техническое обеспечение	25
7.	Карта обеспеченности литературой	27
8.	Фонд оценочных средств	29
9.	Комплект практических заданий	34
10.	Тесты	37
11.	Задание для выполнения контрольной работы	50
12.	Вопросы для зачета по дисциплине	55
13.	Образец билета	59

Аннотация рабочей программы дисциплины «Банковские сделки»

Разработчики: Курбатов А.Я., д.ю.н., доцент, Серенко С.Б., к.ю.н.

Цель изучения дисциплины	Целями освоения дисциплины «Банковские сделки» являются формирование методологической основы, доктринальных подходов углубленного понимания нормативно-правовых предписаний и судебной практики в сфере банковского права, необходимых для защиты прав участников банковских сделок, формирование у студентов специальных знаний для осуществления профессиональной юридической деятельности. Дисциплина «Банковские сделки» имеет прикладной характер и содержит специальные знания, необходимые для получения профессиональных умений и навыков в сфере определения и осуществления способов защиты прав участников отношений из банковских сделок.
Место дисциплины в структуре ОПОП	Дисциплина части, формируемой участниками образовательных отношений
Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины	ПК-4, ПК-5
Содержание дисциплины	Тема 1. Понятие банковской деятельности. Тема 2. Правовое регулирование кредитных отношений. Тема 3. Банковский вклад (депозит). Тема 4. Банковский счет. Тема 5. Расчетные операции. Тема 6. Способы обеспечения исполнения обязательств в банковской практике.
Общая трудоемкость дисциплины	Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы, 72 часа.
Форма промежуточной аттестации	Зачет

1. Цели и планируемые результаты изучения дисциплины

Целью изучения дисциплины является освоение компетенций (индикаторов достижения компетенций), предусмотренных рабочей программой.

В совокупности с другими дисциплинами ОПОП дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Таблица 1

№ п/п	Код компетенции	Название
1.	ПК-4	ПК-4 Способен обеспечивать реализацию полномочий органов исполнительной власти, местного самоуправления и Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере

		<p>банковской и иной экономической деятельности, корпоративному управлению и защите прав потребителей. ПК-4.1. Способен обеспечивать реализацию полномочий органов исполнительной власти, местного самоуправления и Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере банковской и иной экономической деятельности, корпоративному управлению и защите прав потребителей проекты решений по результатам проверок и иных мероприятий, осуществляемых уполномоченными органами ПК-4.2. Готовить проекты правоприменительных документов в ответ на обращения (возражения, жалобы) субъектов банковской и иной экономической деятельности, в том числе потребителей ПК-4.3. Совершает процессуальные действия в качестве представителя уполномоченных органов в спорах, связанных с применением общих и специальных норм, регулирующих банковскую и иную экономическую деятельность, включая законодательство защите прав потребителей и корпоративное законодательство.</p>
2.	ПК-5	<p>ПК-5. Способен консультировать по вопросам законодательства о предпринимательской и иной экономической деятельности, включая корпоративное. ПК-5.1. Готовит консультации в устной и письменной форме, включая юридические заключения, по вопросам общих и специальных норм, регулирующих предпринимательскую и иную экономическую деятельность, включая корпоративное. ПК-5.2. Совершает процессуальные действия в качестве представителя субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности в суде и уполномоченных органах публичной власти, в том числе готовит процессуальные документы. ПК-5.3. Составляет возражения на акты уполномоченных органов, заявления, жалобы на действия (бездействия) должностных лиц уполномоченных органов.</p>

Планируемые результаты освоения дисциплины в части каждой компетенции указаны в картах компетенций по ОПОП.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина входит в вариативную (профильную) часть профессионального цикла.

3. Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 2.1
очная форма обучения

Вид учебной работы	Трудоемкость		
	за ч. ед.	час.	по семестрам
			III
Общая трудоемкость дисциплины по учебному плану	2	72	72

Вид учебной работы	Трудоемкость		
	за ч. ед.	час.	по семестрам
			III
Аудиторные занятия		16	16
Лекции		2	2
Семинары и практические занятия		14	14
Самостоятельная работа (СРС)		56	56
Контрольная работа			письменная контрольная работа
Форма промежуточной аттестации			Зачёт

*Таблица 2.2
заочная форма обучения*

Вид учебной работы	Трудоемкость			
	за ч. ед.	час.	по семестрам	
			II	III
Общая трудоемкость дисциплины по учебному плану	2	72	9	63
Аудиторные занятия		10	4	6
Лекции		2	2	-
Семинары и практические занятия		8	2	6
Самостоятельная работа (СРС)		62	5	57
Контрольная работа				письменная контрольная работа
Форма промежуточной аттестации				Зачёт

4. Содержание дисциплины

4.1. Текст рабочей программы по темам

Тема 1. Понятие банковской деятельности.

Понятие банковской деятельности как вида предпринимательской деятельности. Понятие банковской операции и банковской сделки. Признаки банковских операций, их основные черты. Виды банковских операций, их классификация. Понятие пассивных, активных и иных банковских операций. Отличия банковских операций от сделок, разрешенных законом для совершения кредитными организациями.

Субъекты банковской деятельности. Понятие банковской системы РФ. Центральный банк РФ (ЦБ РФ) как орган банковского регулирования и надзора и как субъект банковской деятельности. Дискуссии о сущности правосубъектности ЦБ РФ. Понятие и особенности правосубъектности кредитной организации. Понятие и правовое положение банка как

универсальной кредитной организации. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций.

Источники регулирования банковской деятельности. Федеральные законы в сфере банковской деятельности. Система и действие актов ЦБ РФ. Международно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность.

Тема 2. Правовое регулирование кредитных отношений.

Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования.

Понятие и содержание кредитного договора. Существенные условия кредитного договора. Факультативные условия кредитного договора. Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору, ее правовое значение.

Исполнение и изменение условий кредитного договора. Способы предоставления кредитов. Особенности кредитования по кредитной линии и овердрафту. Особенности потребительского и ипотечного кредитования.

Судебная защита субъектов кредитных отношений. Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения. Порядок реализации ответственности и санкций.

Правовые формы предоставления кредитов Банком России.

Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга). Соотношение договора факторинга с кредитным договором и договором цессии. Сфера его применения и содержание.

Тема 3. Банковский вклад (депозит).

Понятие и содержание банковского вклада как депозитной операции, направленной на формирование банковских кредитных ресурсов. Право на привлечение денежных средств во вклады и договор банковского вклада. Виды банковских вкладов и порядок заключения договора. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат.

Существенные условия договора банковского вклада. Проценты на вклад и порядок их изменения. Банковские вклады физических лиц. Операции по вкладам.

Тема 4. Банковский счет.

Понятие «банковский счет». Структура правоотношения по поводу банковского счета. Право на счет и условия его реализации. Виды счетов. Особенности правового регулирования отдельных видов счетов. Правовой режим денег на счете.

Понятие и содержание договора банковского счета. Порядок и основания заключения договора банковского счета.

Операции по счету. Бесспорное списание денег со счета, проблемы его конституционности. Приостановление операций и арест денежных средств на

банковском счете. Расторжение договора банковского счета и закрытие счетов.

Понятие банковской тайны. Объем и содержание. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Тема 5. Расчетные операции.

Понятие и правовая природа расчетных правоотношений.

Основные правила осуществления расчетов наличными деньгами.

Безналичные расчеты. Принципы безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов. Различие перевода «дебета» и перевода «кредита». Права и обязанности банка по расчетам платежными поручениями, по инкассо, аккредитивами и чеками.

Переводы электронных денежных средств.

Использование банковских карт при осуществлении расчетов.

Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.

Тема 6. Способы обеспечения исполнения обязательств в банковской практике.

Понятие и назначение института обеспечения исполнения обязательств. Проблемы построения системы способов обеспечения исполнения обязательств. Особенности использования способов обеспечения в банковской практике.

Банковская гарантия как банковская операция. Структура правоотношений, возникающих в связи с выдачей банковской гарантии. Поручительство в банковской практике. Соотношение банковской гарантии и поручительства. Государственные и муниципальные гарантии – природа, особенности применения.

Судебная практика, связанная с применением банковской гарантии и поручительства. Проблемы и перспективы развития законодательства.

Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств. Ипотека как способ обеспечения. Особенности реализации заложенного имущества при банковском кредитовании.

Способы обеспечения возврата вклада. Страхование вкладов в банках РФ. Резервные требования Банка России по депозитным операциям.

Использование способов обеспечения, не предусмотренных в ГК РФ.

4.2. Разделы и темы дисциплины, виды занятий (тематический план)

Тематический план

*Таблица 3.1
очная форма обучения*

№	Раздел дисциплины, тема	Всего	В том числе
---	-------------------------	-------	-------------

п/п		часов	лекции	практические и семинарские занятия	лабораторные занятия
1	Тема 1. Понятие банковской деятельности	2	2	0	-
2	Тема 2. Правовое регулирование кредитных отношений	2	0	4	-
3	Тема 3. Банковский вклад (депозит)	1	0	0	-
4	Тема 4. Банковский счет	4	0	4	-
5	Тема 5. Расчетные операции	1	0	1	-
6	Тема 6. Способы обеспечения в банковской практике	4	0	4	-
	ВСЕГО	16	2	14	-

4.3. Самостоятельное изучение обучающимися разделов дисциплины

Таблица 4.1
Очная форма обучения

№ темы	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов
Тема 1	Конституционные основы правового регулирования банковской деятельности. Акты Конституционного Суда РФ в сфере банковских сделок. Зарубежный опыт регулирования банковской деятельности	8
Тема 2	Соотношение правового регулирования заемных и кредитных отношений. Акты высших судебных органов в сфере займа и кредита. Особенности защиты прав потребителей финансовых услуг. Смежные институты (цессия, финансирование под уступку денежных требований, лизинг и др.)	8
Тема 3	Соотношение банковского вклада и банковского счета Особенности защиты прав потребителей в сфере депозитной деятельности Оформление отношений по привлечению вкладов.	8
Тема 4	Понятие банковского счета. Его соотношение с иными видами счетов, открываемых и ведущихся в кредитных организациях. Порядок открытия и закрытия банковских счетов. Виды банковских счетов	8
Тема 5	Соотношение расчетных отношений и иных отношений, регулируемых нормами гражданского права. Международные акты в сфере расчетов.	12

	Международные платежные системы. Расчеты электронными деньгами.	
Тема 6	Применение непоименованных способов обеспечения в банковской деятельности. Судебная практика по делам об обращении взыскания на заложенное имущество	12
Итого		56

4.4. Темы курсового проекта (курсовой работы)

Не предусмотрены.

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

5.1. Учебно-методические рекомендации по изучению дисциплины

Общие положения

К формам самостоятельной работы студентов относятся:

- чтение текстов нормативных правовых актов, учебников и учебных пособий, а также дополнительной литературы по изучаемой теме;
- конспектирование данного текста;
- работа со словарями и справочниками;
- работа со справочно-правовыми системами и ресурсами сети Интернет;
- подбор судебной практики по теме семинарского или практического занятия;
- решение ситуационных задач;
- подготовка процессуальных документов и судебных актов;
- участие в круглых столах, научно-практических конференциях;
- подготовка к сдаче экзамена.

Учебно-методические рекомендации по изучению обучающимися вопросов, выносимых на самостоятельное изучение.

Семинарские и практические занятия по дисциплине направлены на:

- обсуждение и более глубокое усвоение студентами вопросов теории материального права;
- широкое и максимально детальное изучение Гражданского кодекса Российской Федерации;
- анализ специфики правового регулирования различных институтов банковского права;

- анализ и обобщение судебной практики.

Для того чтобы знания, приобретенные при изучении учебной литературы и источников банковского права, стали глубже, необходимо ознакомиться с судебной практикой, в особенности с постановлениями Пленума Верховного Суда Российской Федерации и сохранившими свое действие постановлениями Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, а также с соответствующими обзорами законодательства и судебной практики, на которые имеются ссылки в учебной литературе и перечень которых содержится в рабочей программе дисциплины настоящего учебно-методического комплекса и настоящих рекомендациях. Судебная практика ВС РФ и арбитражных судов, в том числе решения и определения по конкретным делам, хорошо представлена в электронных справочно-поисковых системах «КонсультантПлюс», «Гарант», «Кодекс» и др. С этой целью могут быть использованы материалы опубликованной судебной практики в юридических журналах «Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации», «Бюллетень Европейского Суда по правам человека».

Необходимо просматривать такие сайты как www.garant.ru, www.consultant.ru, сайт Российской газеты www.rg.ru, на которых каждый день появляется информация о принятии новых законов, внесении изменений в российское законодательство, а также о вынесенных судебных решениях. Для удобства на сайте www.consultant.ru либо www.garant.ru можно подписаться на рассылку принимаемых впервые или изменяющихся законов. Таким образом, студент будет всегда в курсе последних изменений в законодательстве Российской Федерации.

Также для лучшего понимания учебного курса и просто для всестороннего развития студенту необходимо выделить время для просмотра научных статей в области банковского права. В библиотеке Российской академии правосудия можно найти такие журналы как: Арбитражный и гражданский процесс, Законодательство, Журнал российского права, Российская юстиция и т.д.

Изучая дисциплину, следует учитывать, что в рекомендованных учебниках и учебных пособиях многие вопросы решаются неоднозначно, что требует от студента выработки самостоятельного и критического подхода к осмыслению и оценке прочитанного. Как правило, в учебниках дается ссылка на иные позиции, однако, для подробного ознакомления с аргументами сторонников другой точки зрения желательно прочитать по дискуссионным вопросам несколько учебников. Это тем более необходимо при написании курсовых, контрольных работ, подготовке к семинарам.

Учебно-методические рекомендации по выполнению отдельных форм самостоятельной работы

Одним из основных видов деятельности обучающихся является самостоятельная работа, которая включает в себя изучение лекционного материала, учебников и учебных пособий, первоисточников, подготовку сообщений, выступления на групповых занятиях, выполнение индивидуальных домашних заданий.

Методика самостоятельной работы предварительно разъясняется преподавателем и в последующем может уточняться с учетом требований учебного плана. Время и место самостоятельной работы выбираются обучающимися по своему усмотрению с учетом рекомендаций преподавателя.

Самостоятельную работу над дисциплиной следует начинать с изучения программы, которая содержит основные требования к знаниям, умениям и навыкам обучаемых. Следует обязательно вспомнить рекомендации преподавателя, данные в ходе установочных занятий. Затем следует приступить к изучению отдельных разделов и тем в порядке, предусмотренном программой.

Требования, предъявляемые к обучающимся в дальнейшем обусловлены требованиями работодателей при приёме на работу. Это обстоятельство предполагает исключительно серьёзное отношение к организации самостоятельной работы и соблюдение определенных правил и технологии подготовки.

Подготовительный этап. Перед началом занятий следует провести подготовку к началу обучения. Эта подготовка в самом общем включает несколько необходимых пунктов.

Следует убедиться в наличии необходимых методических указаний и программ по каждому предмету и ясного понимания требований, предъявляемых программами учебных дисциплин. При необходимости надлежит получить на кафедре необходимые указания и консультации, контрольные вопросы для изучения дисциплины.

Необходимо создать (рационально и эмоционально) максимально высокий уровень мотивации к последовательному и планомерному изучению дисциплины.

Необходимо изучить список рекомендованной основной и дополнительной литературы и убедиться в её наличии у себя дома или в библиотеке в бумажном или электронном виде.

Необходимо иметь «под рукой» специальные и универсальные словари и энциклопедии, для того, чтобы постоянно уточнять значения используемых терминов и понятий. Пользование словарями и справочниками необходимо сделать привычкой. Опыт показывает, что неудовлетворительное усвоение предмета зачастую коренится в неточном, смутном или неправильном понимании и употреблении понятийного.

Желательно в самом начале периода обучения возможно тщательнее спланировать время, отводимое на самостоятельную работу с источниками и литературой по дисциплине, представить этот план в наглядной форме (график работы с датами) и в дальнейшем его придерживаться, не допуская

срывов графика индивидуальной работы и аврала в предсессионный период. Пренебрежение этим пунктом приводит к переутомлению и резкому снижению качества усвоения учебного материала.

В образовательном процессе выделяется два вида самостоятельной работы – аудиторная, под руководством преподавателя, и внеаудиторная. Тесная взаимосвязь этих видов работ предусматривает дифференциацию и эффективность результатов ее выполнения и зависит от организации, содержания, логики учебного процесса (межпредметных связей, перспективных знаний и др.): Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию. Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентами по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия. Основными видами самостоятельной работы обучающихся без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);

- подготовка презентации;
- подготовка к семинарам и практическим занятиям, их оформление;
- составление аннотированного списка статей из соответствующих журналов по отраслям знаний;
- подготовка практических разработок;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных кейс-стади и пр.

Одной из важных форм самостоятельной работы является подготовка к семинарскому занятию. При подготовке к семинарским занятиям студент должен придерживаться следующей технологии:

1. внимательно изучить основные вопросы темы и план практического занятия, определить место темы занятия в общем содержании, ее связь с другими темами;

2. найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованных нормативных документах, учебниках и дополнительной литературе;

3. после ознакомления с теоретическим материалом ответить на вопросы для самопроверки;

4. продумать свое понимание сложившейся ситуации в изучаемой сфере, пути и способы решения проблемных вопросов;

5. продумать развернутые ответы на предложенные вопросы темы, опираясь на лекционные материалы, расширяя и дополняя их данными из учебников, дополнительной литературы.

Работа студентов по подготовке к письменной промежуточной аттестации должна быть нацелена на тщательную проработку и усвоение лекционного материала, основной учебной и дополнительной литературы в соответствии с предлагаемым тематическим планом. Наряду с этим

необходимо изучать нормативные источники, следить за изменениями в законодательстве.

Для того чтобы знания, приобретенные при изучении учебной литературы и нормативных правовых актов, стали глубже, необходимо ознакомиться с судебной практикой, в том числе решениями и определениями по конкретным делам, которая хорошо представлена в электронных справочно-поисковых системах «КонсультантПлюс», «Гарант», «Кодекс» и др. С этой целью могут быть использованы материалы опубликованной судебной практики в юридических журналах «Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации», «Бюллетень Европейского Суда по правам человека». Необходимо помнить, что постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации сохраняют силу до принятия соответствующих решений Пленумом Верховного Суда Российской Федерации. Разъяснения по вопросам судебной практики содержатся и в информационных письмах Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. Необходимо просматривать такие сайты как www.garant.ru, www.consultant.ru, сайт Российской газеты www.rg.ru, на которых каждый день появляется информация о принятии новых законов, внесении изменений в российское законодательство, а также о вынесенных судебных решениях. Для удобства на сайте www.consultant.ru либо www.garant.ru можно подписаться на рассылку принимаемых впервые или изменяющихся законов. Таким образом, студент будет всегда в курсе последних изменений в законодательстве Российской Федерации.

Подготовка доклада предполагает тщательный отбор материала, рекомендованного преподавателем, а также подобранного по заданной теме самим студентом. Материал следует отбирать с точки зрения их актуальности, новизны и неизученности, а также дискуссионности поставленной проблемы. Доклад готовится по определенной теме, но в его структуре при его подготовке необходимо обозначить следующие разделы: в чем состоит проблема; подлежала ли она решению в научных работах других авторов и в чем заключалось их решение; в чем недостаточность предложенных решений в научной литературе и каковы пробелы законодательства по докладываемой теме; предложения студента-докладчика по исследуемой теме доклада. Весь доклад не должен занимать более 10-15 минут. Текст доклад следует конспективно составить и проговорить для того, чтобы более уверенно чувствовать себя перед аудиторией и быть готовым к вопросам. Остальным студентам группы следует внимательно выслушать доклад и задать вопросы докладчику. Доклад- одна из форм обучения, обучающая: поиску и анализу имеющего нормативного, научного и практического материала; аргументированно высказывать свою точку зрения, вести дискуссию.

Студент может инициативно выбрать иную тему, предварительно согласовав ее с преподавателем.

5.2. Перечень нормативных правовых актов, актов высших судебных органов, материалов судебной практики

5.2.1. Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.) // РГ, 25 декабря 1993., № 237.
2. Гражданский кодекс РФ, часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.
3. Гражданский кодекс РФ, часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1.
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»// СЗ РФ.2002. № 28.Ст. 2790.
6. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»//СЗ РФ. 1996.№ 6. Ст.492.
7. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»// СЗ РФ. 2011. №27. Ст. 3872.
8. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 №353-ФЗ//СЗ РФ//СЗ РФ.2013. №51. Ст.66
9. Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 № 41-ФЗ//СЗ РФ.1998. № 13. Ст. 1463.
10. Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ// СПС КонсультантПлюс;
11. Налоговый кодекс РФ (часть первая) 31 июля 1998 года № 146-ФЗ//СПС КонсультантПлюс.
12. Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» //СПС КонсультантПлюс.
13. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» // СПС КонсультантПлюс;
14. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС КонсультантПлюс.
15. Федеральный закон от 11 марта 1997 г. «О простом и переводном векселе» // КонсультантПлюс;
16. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. №173-Ф «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.
17. Федеральный закон от 31.12.2017 N 486-ФЗ "О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ", 01.01.2018, N 1 (Часть I), ст. 70.

18. Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций, утв. письмом ЦБ РФ от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20 //КонсультантПлюс;

19. Положение Банка России 19 июня 2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // Вестник Банка России. 2012. № 34

20. Инструкция Банка России от 02 февраля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» //СПС Консультант Плюс.

21. Положение Банка России от 15.10.2015 N 499-П"Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // СПС КонсультантПлюс.

22. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» // Вестник Банка России. 2005. № 17.

23. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" //СПС КонсультантПлюс.

24. Положение ЦБ РФ от 18 июля 2000г. № 115-П «О порядке подготовки и вступления в силу официальных разъяснений Банка России» // Нормативные акты по банковской деятельности. - Выпуск №7. - 2000г.

25. Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 06.11.1929 (ред. от 25.10.1986) «Об утверждении положения о чеках» // КонсультантПлюс.

5.2.2. Официальные акты высших судебных органов, материалы судебной практики¹

1. Постановление Конституционного Суда РФ от 21 апреля 2003 г. № 6-П «По делу о проверке конституционности положений пунктов 1 и 2 статьи 167 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан О.М. Мариничевой, А.В. Немировской, З.А. Скляновой, Р.М. Скляновой и В.М. Ширяева» // СЗ РФ. № 17. Ст. 1657.

2. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 1 июля 1996 г. № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»// Бюллетень Верховного Суда РФ. 1996. № 9; Вестник Высшего Арбитражного Суда

¹ Все перечисленные акты высших судебных органов, судебная практика включены в Справочно-правовую систему «КонсультантПлюс».

3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2012. № 9.
4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2015. № 8.
5. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016 № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении» // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2017. № 1.
6. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 (ред. от 07.02.2017) «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств» // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2016. № 5.
7. Постановление Пленума ВАС РФ от 22.12.2011 № 81 «О некоторых вопросах применения статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации» // Вестник ВАС РФ. 2012. № 2.
8. Постановление Пленума ВАС РФ от 12.07.2012 № 42 «О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством» // СПС Консультант Плюс.
9. Постановление Пленума ВАС РФ от 17.02.2011 № 10 «О некоторых вопросах применения законодательства о залоге» // СПС Консультант Плюс.
10. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 20 декабря 1994 г. № 10 «Некоторые вопросы применения законодательства о компенсации морального вреда» (с изменениями от 25 октября 1996 г., 15 января 1998 г.) // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. 1995. № 3.
11. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 8 октября 1998 № 13/14 «О практике применения положений Гражданского Кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. 1998. № 11.
12. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 12, 15 ноября 2001 г. № 15/18 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. 2002. № 1.
13. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24 февраля 2005 г. № 3 «О судебной практике по делам о защите чести и достоинства граждан, а также деловой репутации граждан и юридических лиц» // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2005. № 4.

14. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»// Бюллетень Верховного Суда РФ. 2012. № 9.

15. Постановление Пленума ВАС РФ от 22.12.2011 № 81 «О некоторых вопросах применения статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации»// Вестник ВАС РФ. 2012. № 2.

16. Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с установлением в процедурах банкротства требований контролирующего должника и аффилированных с ним лиц, утвержденный Президиумом Верховного Суда РФ 29.01.2020.

17. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 28 января 2005 г. № 90 «Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с договором об ипотеке»//СПС Консультант Плюс

18. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 21 декабря 2005 г. № 102 «Обзор практики применения арбитражными судами статьи 409 Гражданского кодекса Российской Федерации» // Вестник ВАС РФ. 2006. № 4.

19. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 21 декабря 2005 г. № 103 «Обзор практики применения арбитражными судами статьи 414 Гражданского кодекса Российской Федерации» // Вестник ВАС РФ. 2006. № 4.

20. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 30 октября 2007 г. № 120 «Обзор практики применения арбитражными судами положений главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации // www.arbitr.ru/

21. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ № 122 от 13 декабря 2007 г. «Обзор практики рассмотрения арбитражными судами дел, связанных с применением законодательства об интеллектуальной собственности» // www.arbitr.ru

22. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 5 мая 1997 г. № 14 «Обзор практики разрешения споров, связанных с заключением, изменением и расторжением договоров»// Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. 1997. № 7.

23. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 15 января 1998 № 27 «Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского Кодекса Российской Федерации о банковской гарантии»// Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. 1998. № 3.

24. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 14 июля 1999 № 45 «Об обращении взыскания на имущество учреждения»// Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. 1999. № 11.

25. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре» // СПС Консультант Плюс.

26. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» // Консультант Плюс.

27. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 21 января 2002 г. № 67 «Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с применением норм о договоре о залоге и иных обеспечительных сделках с ценными бумагами» // Вестник ВАС РФ. 2002. № 3.

28. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 января 2005 г. № 90 «Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с договором об ипотеке» // Вестник ВАС Р. 2005. № 4.

29. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 20 января 1998 г. № 28 «Обзор практики разрешения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о поручительстве» // Вестник ВАС РФ. 1998. №3.

30. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1999 № 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с аккредитивной и инкассовой форм расчетов» // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. 1999. № 4.

31. Информационное письмо ВАС РФ от 15.01.1998 г. № 27 «Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм ГК РФ о банковской гарантии». // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. 1999. № 3.

32. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением, изменением и расторжением кредитных договоров. Приложение к письму ВАС РФ от 26.01.1994 г. № ОЩ-7/ОП-48 // Консультант Плюс

33. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15 января 1998 г. № 26 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге» // СПС Консультант Плюс.

34. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с ответственностью коммерческих банков и их клиентуры за нарушение правил совершения расчетных операций. Приложение к письму ВАС РФ от 1 апреля 1994 год № С1-7/ОП-234. // СПС Консультант Плюс.

35. Определение Верховного Суда РФ № 44-Впр02-4 // Обзор судебной практики Верховного Суда РФ за III квартал 2002 года (по

гражданским делам) (утв. постановлением Президиума Верховного Суда РФ от 4 декабря 2002 г.) // СПС Консультант Плюс.

36. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с ответственностью коммерческих банков и их клиентуры за нарушение правил совершения расчетных операций. Приложение к письму ВАС РФ от 1 апреля 1994 год № С1-7/ОП-234. // СПС Консультант Плюс.

37. О некоторых вопросах списания денежных средств, находящихся на счете, без распоряжения клиента. - Письмо Президиума ВАС РФ от 1 октября 1996 г. № 8. // СПС Консультант Плюс.

38. Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22.05.2013 // СПС Консультант Плюс.

39. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за четвертый квартал 2013 года, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 04.06.2014 // СПС Консультант Плюс.

40. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 2 (2016), утв. Президиумом Верховного Суда РФ 06.07.2016 // СПС Консультант Плюс.

41. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 4 (2016), утв. Президиумом Верховного Суда РФ 20.12.2016 // СПС Консультант Плюс.

42. Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.09.2017 // СПС Консультант Плюс.

43. Обзор практики рассмотрения судами ходатайств о наложении ареста на имущество по основаниям, предусмотренным частью 1 статьи 115 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.03.2019 // СПС Консультант Плюс.

44. Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.06.2019 // СПС Консультант Плюс.

45. Обзор практики рассмотрения судами споров, возникающих из отношений по добровольному личному страхованию, связанному с предоставлением потребительского кредита, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.06.2019 // СПС Консультант Плюс.

46. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 2 (2019), утв. Президиумом Верховного Суда РФ 17.07.2019 // СПС Консультант Плюс.

47. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 3 (2019), утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.11.2019 // СПС Консультант Плюс.

48. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 4 (2019), утв. Президиумом Верховного Суда РФ 25.12.2019 // СПС Консультант Плюс.

49. Обзор судебной практики рассмотрения дел о привлечении к административной ответственности, предусмотренной статьей 19.28 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 08.07.2020 // СПС Консультант Плюс.

50. Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с принятием судами мер противодействия незаконным финансовым операциям, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 08.07.2020 // СПС Консультант Плюс.

51. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 3 (2020), утв. Президиумом Верховного Суда РФ 25.11.2020// СПС Консультант Плюс.

52. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 4 (2020), утв. Президиумом Верховного Суда РФ 23.12.2020// СПС Консультант Плюс.

53. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 1 (2021), утв. Президиумом Верховного Суда РФ 07.04.2021 // СПС Консультант Плюс.

54. Обзор судебной практики разрешения судами споров, связанных с принудительным исполнением требований исполнительных документов банками и иными кредитными организациями, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 16.06.2021 // СПС Консультант Плюс.

55. Обзор судебной практики по делам о защите прав потребителей, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 20.10.2021 // СПС Консультант Плюс.

5.3. Информационное обеспечение изучения дисциплины

Информационные, в том числе электронные ресурсы Университета, а также иные электронные ресурсы, необходимые для изучения дисциплины : *(перечень ежегодно обновляется)*

№ п./п.	Наименование	Адрес в сети Интернет
1	ZNANIUM.COM	http://znanium.com Основная коллекция Коллекция издательства Статут Znanium.com. Discovery для аспирантов
2	ЭБС ЮРАЙТ	www.biblio-online.ru
3	ЭБС «BOOK.ru»	www.book.ru коллекция издательства Проспект Юридическая литература ; коллекции издательства Кнорус Право, Экономика и Менеджмент
4	East View Information Services	www.ebiblioteka.ru Универсальная база данных периодики

		(электронные журналы)
5	НЦР РУКОНТ	http://rucont.ru/ Раздел Ваша коллекция - РГУП-периодика (электронные журналы)
6	OxfordBibliographies	www.oxfordbibliographies.com модуль Management –аспирантура Экономика и модуль International Law - аспирантура Юриспруденция
7	Информационно-образовательный портал РГУП	www.op.raj.ru электронные версии учебных, научных и научно-практических изданий РГУП
8	Система электронного обучения «Фемида»	www.femida.raj.ru Учебно-методические комплексы, Рабочие программы по направлению подготовки
9	Правовые системы	Гарант, Консультант

Ресурсы сети Интернет

- 1) сервер органов государственной власти российской Федерации «Официальная Россия» (www.gov.ru),
- 2) официальный сайт Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации (www.council.gov.ru),
- 3) официальный сайт Государственной думы Федерального Собрания Российской Федерации (www.duma.gov.ru),
- 4) официальный сайт Счетной Палаты Российской Федерации (www.ach.gov.ru),
- 5) официальный сайт Президента Российской Федерации (<http://president.kremlin.ru>),
- 6) официальный сайт Конституционного Суда Российской Федерации (ks.rfnet.ru),
- 7) официальный сайт Верховного суда Российской Федерации (www.supcourt.ru, www.arbitr.ru),
- 8) официальный сайт Банка России (www.cbr.ru),
- 9) официальный Интернет-портал Правительства Российской Федерации (www.government.gov.ru),
- 10) официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации (www.minfin.ru),
- 11) официальный сайт Федерального казначейства (www.roskazna.ru),
- 12) официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации (www.nalog.ru),
- 13) официальный сайт Федеральной таможенной службы Российской Федерации (www.customs.ru),
- 14) официальный сайт Фонда социального страхования Российской Федерации (www.fss.ru),

15) официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации (www.pfrf.ru),

16) официальный сайт Фонда обязательного медицинского страхования Российской Федерации (www.ffoms.ru).

Основная и дополнительная литература указана в Карте обеспеченности литературой.

6. Материально-техническое обеспечение

Для материально-технического обеспечения дисциплины используются специальные помещения. Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим программам дисциплин. Демонстрационное оборудование представлено в виде мультимедийных средств. Учебно-наглядные пособия представлены в виде экранно-звуковых средств, печатных пособий, слайд-презентаций, видеофильмов, макетов и т.д., которые применяются по необходимости в соответствии с темами (разделами) дисциплины.

Для самостоятельной работы обучающихся помещения оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Предусмотрены помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Перечень специальных помещений ежегодно обновляется и отражается в справке о материально-техническом обеспечении основной образовательной программы.

Состав необходимого комплекта лицензионного программного обеспечения ежегодно обновляется, утверждается и отражается в справке о материально-техническом обеспечении основной образовательной программы.

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
	Банковские сделки	Аудитория № 219 - учебная аудитория для лекционных занятий, семинарских (практических) занятий, групповых и индивидуальных

		консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации (либо аналог)
--	--	---

7. Карта обеспеченности литературой²

Кафедра гражданского права

Направление подготовки: 40.04.01 Юриспруденция

Профиль: магистерская программа «Корпоративный юрист»

Дисциплина: Банковские сделки

Курс: 1, 2

Наименование, разработчик или редактор, Издательство, Год издания, кол-во страниц	Вид издания	
	ЭБС (указать ссылку)	Кол-во печатных изд. в библиотеке вуза
1	2	3
Основная литература		
Курбатов, А. Я. Банковское право России: учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 421 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14795-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/488642 (дата обращения: 03.06.2022).	https://urait.ru/book/bankovskoe-pravo-rossii-488642	

² Требования к обеспеченности литературой устанавливаются ФГОС. В карте обеспеченности литературой указывается:

- основная литература – 1-3 наименований учебников (учебных пособий), изданных в течение последних пяти лет, включенных в библиотечный фонд Университета (печатного или ЭБС) и информационно-образовательный портал РГУП, соответствующих уровню образования (СПО, бакалавриат, специалитет, магистратура, аспирантура);
- дополнительная литература - 3-5 наименований источников, изданных в течение последних пяти лет, включенных в библиотечный фонд Университета (печатного или ЭБС) и информационно-образовательный портал РГУП;
- дополнительная литература для углубленного изучения дисциплины – любые источники (в том числе журналы, сборники научных трудов и др.), включенные в библиотечный фонд Университета (печатного или ЭБС) и информационно-образовательный портал РГУП.

<p>Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06371-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/490405 (дата обращения: 03.06.2022).</p>	<p>https://urait.ru/book/bankovskoe-pravo-chastno-pravovoe-regulirovanie-490405</p>	
<p>Дополнительная литература</p>		
<p>Гражданский кодекс Российской Федерации : финансовые сделки. Постатейный комментарий к главам 42-46 и 47.1 / Е. В. Бадулина, Н. В. Бандурина, А. А. Борисенко [и др.] ; под ред. П. В. Крашенинникова. - Москва : Статут, 2018. - 400 с. - ISBN 978-5-8354-1450-5. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1014795 (дата обращения: 03.06.2022). – Режим доступа: по подписке.</p>	<p>https://znanium.com/catalog/document?id=337800</p>	
<p>Витрянский, В.В. Реформа российского гражданского законодательства: промежуточные итоги [Электронный ресурс] / В.В. Витрянский. - 2-е изд. испр. и доп. - М. : Статут, 2018. - 528 с. - ISBN 978-5-8354-1426-0. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1014783 (дата обращения: 03.06.2022). – Режим доступа: по подписке.</p>	<p>https://znanium.com/catalog/document?id=337827</p>	
<p>Под ред. Проблемы правового регулирования банковского кредита. Для студентов магистратуры, специалитета и аспирантуры юридических вузов : учебник / Под ред., Ефимовой Л.Г. — Москва : Проспект, 2017. — 464 с. — ISBN 978-5-392-25337-1. — URL: https://book.ru/book/937217 (дата обращения: 03.06.2022). — Текст : электронный.</p>	<p>https://book.ru/book/937217</p>	
<p>Дополнительная литература для углубленного изучения дисциплины</p>		
<p>Нуриев, Б. Д. Правовые основы исламской модели экономики и банковского дела : учебное пособие для вузов / Б. Д. Нуриев. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 111 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12397-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/496171 (дата обращения: 03.06.2022).</p>	<p>https://urait.ru/book/pravovye-osnovy-islamskoy-modeli-ekonomiki-i-bankovskogo-dela-496171</p>	

Лаутс Е.Б. Правовые аспекты антикризисного регулирования рынка банковских услуг и институт банкротства кредитных организаций : монография / Лаутс Е.Б. — Москва :Юстицинформ, 2018. — 412 с. — ISBN 978-5-7205-1439-6. — URL: https://book.ru/book/931488 (дата обращения: 03.06.2022). — Текст : электронный.	https://book.ru/book/931488	
Блажеев В.В. Цифровое право в банковской деятельности: сравнительно-правовой аспект : монография / Блажеев В.В., Егорова М.А., под ред. — Москва : Проспект, 2021. — 417 с. — ISBN 978-5-392-32900-7. — URL: https://book.ru/book/941437 (дата обращения: 03.06.2022). — Текст : электронный.	https://book.ru/book/941437	

Зав. библиотекой: Зелинская Е.А. _____

Зав. кафедрой: Сварчевский К.Г.  _____

8. Фонд оценочных средств

8.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине (модулю)

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Тема 1. Понятие банковской деятельности	ПК-4, ПК-5	вопросы для семинара (практического занятия), контрольная работа, вопросы для зачета
2	Тема 2. Правовое регулирование кредитных отношений	ПК-4, ПК-5	вопросы для семинара (практического занятия), контрольная работа, вопросы для зачета
3	Тема 3. Банковский вклад (депозит)	ПК-4, ПК-5	вопросы для семинара (практического занятия), контрольная работа, вопросы для зачета
4	Тема 4. Банковский счет	ПК-4, ПК-5	вопросы для семинара (практического занятия), контрольная работа, вопросы для зачета
5	Тема 5 Расчетные операции	ПК-4, ПК-5	вопросы для семинара (практического занятия), контрольная работа, вопросы для зачета
6	Тема 6. Способы обеспечения в банковской практике	ПК-4, ПК-5	вопросы для семинара (практического занятия), контрольная работа, вопросы для зачета

В целях применения балльно-рейтинговой системы баллы за результаты учебной работы между заявленными оценочными средствами распределяются:

Форма обучения	Очная
Всего баллов, в том числе:	0-26
Вопросы для семинаров	0-6
Доклад с презентацией	0-10
Практические задачи	0-10

При каждом применении оценочного средства преподаватель выставляет баллы в установленных пределах.

По итогам семестра по каждому оценочному средству определяется (1) общая сумма баллов и (2) средний балл (общая сумма баллов / количество семинаров (практических занятий), на которых оценочное средство применялось).

Сумма средних баллов по всем оценочным средствам формирует баллы, выставляемые обучающимся за результаты учебной работы в каждом семестре.

8.2. Оценочные средства

Вопросы для семинаров (практических занятий)

Вопросы для семинаров предназначены для устного опроса обучающихся. Устный опрос проводится преподавателем по вопросам соответствующей темы дисциплины.

Обучающийся обязан подготовиться к устному опросу, руководствуясь Учебно-методическими рекомендациями по изучению дисциплины.

С учетом того, что в рамках текущего контроля проверяется подготовленность обучающихся по всем вопросам, преподаватель - исходя из количества обучающихся, присутствующих на семинаре (практическом занятии), а также объема отдельных вопросов темы - формулирует на семинаре (практическом занятии) вопрос для каждого обучающегося, который может объединять несколько вопросов темы. Сформулированный вопрос адресуется обучающемуся в устной форме.

Обучающийся устно отвечает на заданный вопрос. Ответ дается без подготовки; в ходе ответа обучающийся не вправе использовать учебные и учебно-методические материалы, за исключением настоящей рабочей программы. После ответа обучающегося преподаватель может задать уточняющие вопросы, если ответ на вопрос был неполным либо содержал ошибки.

Ответ на сформулированный вопрос оценивается в соответствии с критериями, установленными в настоящей рабочей программе.

Тема 1. Понятие банковской деятельности

№ п/п	Вопросы	Код компетенции (части)
1	Предмет учебного курса.	ПК-4; ПК-5
2	Субъекты банковской деятельности. Понятие банковской системы РФ. Центральный банк РФ (ЦБ РФ) как орган банковского регулирования и надзора и как субъект банковской деятельности.	ПК-4; ПК-5
3	Источники регулирования банковской деятельности. Федеральные законы в сфере банковской деятельности. Система и действие актов ЦБ РФ. Международно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность.	ПК-4; ПК-5
4	Роль судебной практики для осуществления банковских операций	ПК-4; ПК-5

Тема 2. Правовое регулирование кредитных отношений

№ п/п	Вопросы	Код компетенции (части)
1	Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования.	ПК-4; ПК-5
2	Понятие и содержание кредитного договора.	ПК-4; ПК-5
3	Исполнение и изменение условий кредитного договора. Способы предоставления кредитов.	ПК-4; ПК-5

4	Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения. Порядок реализации ответственности и санкций.	ПК-4; ПК-5
5	Судебная защита субъектов кредитных отношений.	ПК-4; ПК-5
6	Правовые формы предоставления кредитов Банком России.	ПК-4; ПК-5
7	Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг).	ПК-4; ПК-5

Тема 3. Банковский вклад (депозит)

№ п/п	Вопросы	Код компетенции (части)
1	Понятие и содержание банковского вклада как депозитной операции, направленной на формирование банковских кредитных ресурсов	ПК-4; ПК-5
2	Право на привлечение денежных средств во вклады и договор банковского вклада.	ПК-4; ПК-5
3	Виды банковских вкладов и порядок заключения договора. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат.	ПК-4; ПК-5
4	Существенные условия договора банковского вклада	ПК-4; ПК-5
5	Проценты на вклад и порядок их изменения.	ПК-4; ПК-5
6	Банковские вклады физических лиц. Операции по вкладам.	ПК-4; ПК-5
7	Особенности судебной защиты прав вкладчиков	ПК-4; ПК-5

Тема 4. Банковский счет

№ п/п	Вопросы	Код компетенции (части)
1	Понятие «банковский счет».	ПК-4; ПК-5
2	Понятие и содержание договора банковского счета. Порядок и основания заключения договора банковского счета.	ПК-4; ПК-5
3	Операции по счету.	ПК-4; ПК-5
4	Понятие банковской тайны..	ПК-4; ПК-5
5	Судебно-арбитражная практика по делам о заключении, исполнении и расторжении договора банковского счета.	ПК-4; ПК-5

Тема 5. Расчетные операции

№ п/п	Вопросы	Код компетенции (части)
1	Понятие и правовая природа расчетных	ПК-4; ПК-5

	правоотношений. Основные правила осуществления расчетов наличными деньгами.	
2	Безналичные расчеты.	ПК-4; ПК-5
3	Использование банковских карт при осуществлении расчетов.	ПК-4; ПК-5
4	Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.	ПК-4; ПК-5
5	Правовые основы международных межбанковских расчетов.	ПК-4; ПК-5
6	Судебная и арбитражная практика по делам, возникающим при осуществлении расчетов.	ПК-4; ПК-5

Тема 6. Способы обеспечения исполнения обязательств в банковской практике

№ п/п	Вопросы	Код компетенции (части)
1	Понятие и назначение института обеспечения исполнения обязательств	ПК-4; ПК-5
2	Банковская гарантия как банковская операция.	ПК-4; ПК-5
3	Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств. Ипотека как способ обеспечения.	ПК-4; ПК-5
4	Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств. Ипотека как способ обеспечения.	ПК-4; ПК-5
5	Использование способов обеспечения, не предусмотренных в ГК РФ.	ПК-4; ПК-5
6	Судебная практика, связанная с применением банковской гарантии и поручительства. Проблемы и перспективы развития законодательства.	ПК-4; ПК-5

2. Критерии оценивания:

Критерии	Баллы
	очная
Знания отсутствуют либо имеют фрагментарный характер	0-1,5
Неполные знания	1,6-3
Сформированные знания, имеющие незначительные пробелы	3,1-4,5
Полностью сформированные знания	4,6-6

9. Комплект практических заданий

Методические рекомендации по выполнению практических заданий включены в Учебно-методические рекомендации по изучению дисциплин.

Каждый из обучающихся выполняет одно практическое задание, указанное преподавателем.

1. Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством (наименование, код):

№ п/п	Код компетенции	Название
1.	ПК-4	ПК-4 Способен обеспечивать реализацию полномочий органов исполнительной власти, местного самоуправления и Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере банковской и иной экономической деятельности, корпоративному управлению и защите прав потребителей. ПК-4.1. Способен обеспечивать реализацию полномочий органов исполнительной власти, местного самоуправления и Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере банковской и иной экономической деятельности, корпоративному управлению и защите прав потребителей проекты решений по результатам проверок и иных мероприятий, осуществляемых уполномоченными органами ПК-4.2. Готовить проекты правоприменительных документов в ответ на обращения (возражения, жалобы) субъектов банковской и иной экономической деятельности, в том числе потребителей ПК-4.3. Совершает процессуальные действия в качестве представителя уполномоченных органов в спорах, связанных с применением общих и специальных норм, регулирующих банковскую и иную экономическую деятельность, включая законодательство защите прав потребителей и корпоративное законодательство.
2.	ПК-5	ПК-5. Способен консультировать по вопросам законодательства о предпринимательской и иной экономической деятельности, включая корпоративное. ПК-5.1. Готовит консультации в устной и письменной форме, включая юридические заключения, по вопросам общих и специальных норм, регулирующих предпринимательскую и иную экономическую деятельность, включая корпоративное. ПК-5.2. Совершает процессуальные действия в качестве представителя субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности в суде и уполномоченных органах публичной власти, в том числе готовит процессуальные документы. ПК-5.3. Составляет возражения на акты уполномоченных органов, заявления, жалобы на действия (бездействия) должностных лиц уполномоченных органов.

Тема (раздел) семинара: Понятие банковской деятельности

№ п/п	Вопросы	Код компетенции (части) компетенции
1	Подготовить эссе (10 – 15 с.) на следующие темы Банковская деятельность как вид предпринимательства. Виды банковских счетов.	ПК-4; ПК-5
2	Подготовка обзора судебной практики (на выбор) по: - банковскому вкладу; - обеспечению исполнения обязательств	ПК-4; ПК-5

Тема (раздел) семинара: Расчетные операции

№ п/п	Вопросы	Код компетенции (части) компетенции
1	Подготовить эссе (10 – 15 с.) на следующие темы Особенности гражданско-правового статуса Центрально банка РФ. Особенности расчетов банковскими картами: законодательство и практика.	ПК-4; ПК-5
	Подготовка обзора судебной практики (на выбор) по: - кредитованию; - инкассо.	ПК-4; ПК-5

Тема (раздел) семинара: Банковский вклад. Банковский счет.

№ п/п	Вопросы	Код компетенции (части) компетенции
1	Подготовить эссе (10 – 15 с.) на следующие темы 1. Проблемы судебной защиты прав вкладчиков. 2. Проблемы безакцептного (беспорного) списания денежных средств со счетов.	ПК-4; ПК-5
2	Подготовка обзора судебной практики (на выбор) по - банковскому вкладу; - аккредитиву.	ПК-4; ПК-5

Тема (раздел) семинара: Обеспечение исполнения обязательств в банковской практике

№ п/п	Вопросы	Код компетенции (части) компетенции
1	Подготовить эссе (10 – 15 с.) на следующие темы Ипотечное кредитование: теоретические и практические проблемы. Расчеты платежным поручением и по аккредитиву: сравнительная характеристика.	ПК-4; ПК-5
2	Подготовка обзора судебной практики (на выбор) по: - договору банковского счета; - расчетам с использованием банковских карт;	ПК-4; ПК-5.

2. Критерии оценивания:

Форма обучения	Очная
Вопросы для практических занятий	0-10

Критерии оценивания применяются в целом по оценочному средству при каждом его применении; в баллах оценивается сформированность всех компетенций, проверяемых оценочным средством.

Результаты обучения	Баллы
Форма обучения	Очная
Знания отсутствуют либо имеют фрагментарный характер	0-2
Неполные знания	3-5
Сформированные знания, имеющие незначительные пробелы	6-8
Полностью сформированные знания	9-10

10. Тесты

Методические рекомендации по выполнению практических заданий включены в Учебно-методические рекомендации по изучению дисциплин.

Каждый из обучающихся выполняет десять заданий, указанных преподавателем.

Содержание банка тестовых заданий

V1: {ПК-4 Способен обеспечивать реализацию полномочий органов исполнительной власти, местного самоуправления и Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере банковской и иной экономической деятельности, корпоративному управлению и защите прав потребителей}

I.

S. Обозначьте основной отличительный признак банковской деятельности.

- : Осуществляется как исключительная.
- : Осуществляется за счет средств, привлеченных на счета и во вклады.
- : Осуществляется на основании лицензии.

I.

S. Чем отличаются понятия «банковская операция» и «банковская сделка» в контексте ФЗ «О банках и банковской деятельности»?

- : Банковские операции осуществляются только кредитными организациями.
- : Ничем, это одно и то же.
- : Операция – это совокупность сделок.

I.

S. В каких организационно-правовых формах могут осуществлять свою деятельность кредитные организации?

- : Акционерного общества.
- : Хозяйственных обществ.
- : Акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью.

I.

S. С какого момента возникает специальная правоспособность кредитных организаций?

- : С момента государственной регистрации Банком России.
- : С момента внесения в государственный реестр налоговым органом.
- : С момента получения лицензии Банка России.

I.

S. Какая разновидность резервов из перечисленных создается кредитной организацией в зависимости от размера привлеченных средств?

- : Резервный фонд.
- : Резервы, депонируемые в Банке России.
- : Резервы на возможные потери по ссудам.

I.

S. Чем отличается аннулирование лицензии на осуществление банковских операций от ее отзыва применительно к кредитным организациям?

: Аннулирование лицензии производится в отношении кредитной организации, не полностью оплатившей уставный капитал.

: Аннулирование лицензии производится в отношении кредитной организации, не приводящей свой Устав в соответствии с требованиями федеральных законов.

: Аннулирование лицензии производится при добровольной ликвидации кредитной организации.

I.

S. Может ли банк не образовывать Совет директоров (Наблюдательный Совет)?

: Да, если это предусмотрено его Уставом.

: Да, если этот банк действует в форме общества с ограниченной ответственностью.

: Нет, это обязательно.

I.

S. Можно ли принудительно ликвидировать действующую кредитную организацию без предварительного отзыва лицензии?

: Да, в судебном порядке за наиболее грубые нарушения федеральных законов.

: Нет, нельзя.

: Да, если отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства).

I.

S. Какая процедура несостоятельности (банкротства) может применяться к кредитным организациям?

: Финансовое оздоровление.

: Наблюдение.

: Конкурсное производство.

I.

S. Что такое финансовое оздоровление кредитной организации?

: Мера по предупреждению несостоятельности (банкротства).

: Процедура несостоятельности (банкротства).

: Мера воздействия, применяемая Банком России к кредитной организации.

I.

S. На какую из указанных операций с ценными бумагами кредитной организации необходима лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам.

: Эмиссия облигаций.

: Приобретение облигаций за свой счет.

: Доверительное управление облигациями.

I.

S. С какого момента прекращается деятельность кредитной организации как юридического лица?

: С момента отзыва банковской лицензии.

: С момента исключения из государственного реестра налоговым органом.

: С момента принятия решения о ликвидации.

I.

S. Почему ФЗ «О банках и банковской деятельности» выдача банковских гарантий отнесена к банковским операциям, а выдача поручительств – к банковским сделкам?

: Банковская гарантия – это односторонняя сделка, а поручительство оформляется договором.

: Выдача поручительства может быть безвозмездным, а гарантии нет.

: Банковские гарантии могут выдавать только кредитные организации, а поручительства – любые субъекты.

I.

S. В каком случае ликвидация кредитной организации обязательно должна производиться в рамках дела о несостоятельности (банкротства)?

: При отзыве у нее банковской лицензии.

: Если ее имущества не хватает для удовлетворения требований всех кредиторов.

: При наличии соответствующего решения ее учредителей.

I.

S. Может ли Временная администрация не назначаться в кредитную организацию при ее принудительной ликвидации?

: Да, может.

: Нет, не может.

: Нет, не может, за исключением случая ликвидации по основаниям несостоятельности (банкротстве).

I.

S. Какой ценной бумагой может удостоверяться внесение банковского вклада?

: Векселем.

: Облигацией.

: Сертификатом.

I.

S. Какие договоры банковского вклада признаются публичными?

: Заключенные на определенный срок.

: Вкладчиком по которым является гражданин.

: Когда внесение вклада удостоверяется сберегательной книжкой.

I.

S. Кто из указанных лиц вправе перечислять находящиеся во вкладах денежные средства другим лицам?

: Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей

: Субъекты предпринимательской деятельности.

: Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели.

I.

S. Какие последствия наступают, если срочный вклад истребуется из банка вкладчиком досрочно?

: Срочный вклад не подлежит возврату банком до истечения срока

: Проценты по вкладу начисляются как по вкладу до востребования

: Банк удерживает комиссию за досрочный возврат вклада

I.

S. Каким актом регулируется защита прав вкладчиков - физических лиц как потребителей?

: Законом РФ «О защите прав потребителей»

: Никаким, до принятия специального акта

: Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» по аналогии

I.

S. Может ли банк снизить размер процентов по срочному вкладу физического лица в одностороннем порядке?

: Нет, не может

: Да может, в случаях, предусмотренных законом или договором

: Да может, в случаях, предусмотренных законом

I.

S. Какое количество банковских счетов может открывать юридическое лицо?

: По одному в каждой валюте.

: Любое количество счетов в любой валюте.

: Любое количество счетов в рублях и по одному в каждой иностранной валюте.

I.

S. Означает ли приостановление операций по банковскому счету налоговой инспекцией полное прекращение расходных операций по счету?

: Да.

: В зависимости от указаний налогового органа.

: Нет, проводятся платежи, предусмотренные законом.

I.

S. Может ли юридическое лицо внести наличные денежные средства в банк для зачисления на банковский счет другого юридического лица – получателя средств?

: Да.

: Нет, это запрещено.

: Да, если это предусмотрено договором.

I.

S. Для каких случаев установлен предельный размер расчетов наличными деньгами.

: Для расчетов между юридическими лицами.

: Для получения наличных со счетов юридических лиц.

: Для расчетов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

I.

S. Какой орган уполномочен осуществлять правовое регулирование порядка осуществления расчетов на подзаконном уровне?

: Центральный банк РФ.

: Правительство РФ.

: Министерство финансов РФ.

I.

S. В каком порядке могут осуществляться расчеты наличными деньгами между юридическими лицами?

: Путем внесения наличных денег в кассу юридического лица - получателя средств.

: Путем внесения наличных денег в кассу кредитной организации для зачисления средств на банковский счет юридического лица - получателя средств.

: Путем внесения наличных денег в кассу юридического лица - получателя средств или в кассу кредитной организации для зачисления средств на его банковский счет по выбору плательщика.

I.

S. Что означает срок действия расчетного документа?

: Срок действия денежного обязательства, во исполнения которого производятся расчеты.

: Предельный срок нахождения этого документа в картотеке неисполненных расчетных документов.

: Срок для предъявления в кредитную организацию.

I.

S. Как кредитная организация определяет лиц, за подписью которых она принимает расчетные документы от своих клиентов - юридических лиц в бумажном виде?

: На основании учредительных документов клиента.

: На основании приказа генерального директора (президента, председателя правления).

: На основании карточки с образцами подписей этих лиц.

I.

S. В какой форме могут проводиться безналичные расчеты по гражданско-правовым обязательствам, если соглашением сторон форма расчетов не определена?

: Расчеты проводятся не могут до достижения сторонами соглашения по форме расчетов.

: В любой из форм по соглашению плательщика с обслуживающей его кредитной организацией.

: Платежными поручениями.

I.

S. До какого момента клиент может отозвать данное им кредитной организации платежное поручение?

: До момента списания средств со своего банковского счета.

: До момента списания средств с корреспондентского счета кредитной организации.

: Не позднее дня, следующего за днем поступления в кредитную организацию платежного поручения.

I.

S. При использовании какого вида аккредитива выплаты по нему производятся за счет средств плательщика, депонированных на отдельном балансовом счете в исполняющем банке?

: Покрытого.

: Непокрытого.

: Подтвержденного.

I.

S. К какому виду относится аккредитив, который не может быть изменен без согласия получателя средств?

: К отзывным.

: К безотзывным.

: К подтвержденным.

I.

S. В чем сущность подтвержденного аккредитива?

: Он не может быть отменен без согласия получателя средств.

: Выплаты по нему производятся за счет средств плательщика, депонированных на отдельном балансовом счете в исполняющем банке.

: В принятии исполняющим банком дополнительного обязательства по отношению к обязательству банка - эмитента произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива.

I.

S. Применяются ли расчеты аккредитивами в публичных отношениях?

: Да.

: Нет.

: Да, с согласия соответствующего государственного органа.

I.

S. Кто выпускает чеки, используемые при осуществлении безналичных расчетов в соответствии с действующим Положением о безналичных расчетах.

: Должник - чекодатель.

: Кредитная организация, обслуживающая должника - чекодателя.

: Центральный банк РФ.

I.

S. Кто является плательщиком по чеку?

: Чекодатель.

: Любая уполномоченная чекодателем кредитная организация.

: Кредитная организация, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распорядиться путем выставления чеков.

I.

S. С какого момента считается прекращенным денежное обязательство при расчетах чеками?

: С момента выдачи чека.

: С момента получения средств по чеку или с момента истечения срока его действия.

: С момента получения средств по чеку.

I.

S. Могут ли чеки, используемые при осуществлении безналичных расчетов в соответствии с действующим Положением о безналичных расчетах, применяться для расчетов через подразделения расчетной сети Центрального банка РФ?

: Нет.

: Да.

: Да, с согласия Центрального банка РФ.

I.

S. Какие расчетные документы применяются при расчетах по инкассо?

: Платежные требования и инкассовые поручения.

: Платежные требования, платежные требования - поручения и инкассовые поручения.

: Инкассовые поручения.

I.

S. В каких случаях кредитная организация может производить списание средств со счетов своих клиентов без их согласия?

: Только на основании исполнительных документов.

: По решению суда, а также в случаях, установленных федеральными законами или предусмотренных договором между кредитной организацией и клиентом.

: Только в случаях, предусмотренных федеральными законами.

I.

S. Какой срок установлен для акцепта при расчетах платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика?

: Три рабочих дня.

: Пять рабочих дней.

: Пять рабочих дней, если иное не установлено сторонами по основному договору, во исполнение которого производятся расчеты.

I.

S. Как определяется по общему правилу момент исполнения обязательств плательщиком при безналичных расчетах в рамках гражданско-правовых отношений?

: По предъявлению в кредитную организацию расчетного документа.

: По списанию средств с банковского счета плательщика.

: По зачислению средств на счет кредитора.

I.

S. В каких днях исчисляются сроки исполнения кредитными организациями расчетных документов при безналичных расчетах?

: В рабочих.

: В календарных.

: В операционных.

I.

S. В какой срок должно быть исполнено платежное поручение клиента кредитной организацией при отсутствии условия об этом в договоре банковского счета?

: Не позднее дня, следующего за днем поступления в кредитную организацию платежного поручения.

: В течение двух операционных дней в пределах субъекта Российской Федерации и пяти операционных дней в пределах Российской Федерации.

: В разумный при данных обстоятельствах срок.

I.

S. Какие действия включает в себя понятие «исполнение платежного поручения клиента кредитной организацией»?

: Списание средств с расчетного счета клиента.

: Списание средств с расчетного счета клиента и передача соответствующих расчетных документов в банк - корреспондент.

: Зачисление средств на корреспондентский счет банка - корреспондента.

I.

S. Кто устанавливает предельный лимит наличных денежных средств в кассе юридического лица?

: Обслуживающая кредитная организация.

: Центральный банк РФ.

: Само юридическое лицо.

I.

I.
S. Какие последствия наступают для конкретного юридического лица, если предельный лимит наличных денежных средств в кассе не установлен?

: Его деятельность считается незаконной.

: Лимит считается нулевым.

: Налоговые органы имеют право приостановить операции по его банковским счетам.

I.

S. Какое из отличий понятия «банковский вклад» и понятия «вклад в целях страхования» является верным?

: Страхуются вклады в драгоценных металлах

: Под страхование попадают средства на банковских счетах

: Не страхуются вклады индивидуальных предпринимателей

I.

S. Что такое депозит?

: Депозитный счет нотариуса либо государственного органа

: Вклад юридического лица

: Синоним понятия «банковский вклад» в общем значении

I.

S. Вклады каких субъектов подпадают под обязательное страхование?

: Физических лиц, не являющихся субъектами предпринимательской и профессиональной деятельности

: Физических лиц, не являющихся субъектами профессиональной деятельности

: Любых физических лиц

I.

S. К какому виду договоров относится договор банковского вклада в целях защиты прав потребителей?

: На оказание услуг

: На передачу имущества

: На передачу товара

I.

S. К какому виду договоров относится договор банковского вклада с точки зрения классических подходов гражданского законодательства?

: На оказание услуг

: На передачу имущества

: На передачу товара

I.

S. На какие счета распространяет свое действие глава 45 Гражданского кодекса РФ «Банковский счет»?

: По учету денежных средств.

: По учету денежных средств и драгоценных металлов.

: По учету денежных средств, ценных бумаг и драгоценных металлов.

I.

S. Какой из перечисленных счетов не относится к банковским в смысле, употребляемом в гражданском и налоговом законодательстве?

: Депозитный.

- : Корреспондентский.
- : Текущий.

I.

S. Относятся ли ссудные счета к банковским в смысле, употребляемом в гражданском и налоговом законодательстве?

- : Да.
- : Нет.
- : Да, если они упомянуты в договоре.

I.

S. Какой признак не характерен для понятия «банковский счет»?

: Банковский счет открывается и обслуживается исключительно кредитными организациями.

: Банковский счет – это документ, в котором отражается задолженность клиента перед кредитной организацией.

: Банковский счет открывается и обслуживается на основании договора между кредитной организацией и клиентом.

I.

S. По какому признаку выделяются целевые (специальные) счета?

- : Они открываются в разрешительном порядке.
- : Они предназначены для расчетов только в иностранной валюте.
- : Средства, находящиеся на этих счетах, могут расходоваться только на определенные цели.

V2: {ПК-5. Способен консультировать по вопросам законодательства о предпринимательской и иной экономической деятельности, включая корпоративное}

I.

S. Чем отличается порядок расторжения договора банковского счета по инициативе кредитной организации от порядка расторжения данного договора по инициативе «владельца» счета?

- : Такое расторжение осуществляется только в судебном порядке.
- : Такое расторжение возможно только при наличии определенных оснований.
- : Оба отличия в совокупности.

I.

S. Обязан ли банк расторгнуть договор банковского счета по заявлению клиента при наличии у последнего задолженности по кредитному договору перед этим банком?

- : Да, обязан.
- : Нет, не обязан.
- : Обязан, если это не запрещено договором.

I.

S. Обязан ли банк расторгнуть договор банковского счета по заявлению клиента при наличии только заявления клиента и при отсутствии расчетного документа на перечисление остатка средств со счета?

- : Да, обязан.
- : Нет, не обязан.
- : Обязан затребовать расчетный документ.

I.

S. Обязан ли банк закрыть банковский счет по инициативе клиента при наличии к этому счету картотеки из неисполненных расчетных документов?

: Да, обязан.

: Нет, это запрещено.

: Обязан, но только при согласии взыскателей.

I.

S. Какие сведения из перечисленных составляют банковскую тайну?

: О счетах и операциях клиентов банка.

: О составе акционеров (участников) банка.

: О финансовом положении банка.

I.

S. Что обозначается термином «способ расчетов»?

: Расчеты платежными поручениями, по аккредитивам, чеками, по инкассо.

: Расчеты наличными деньгами или путем безналичного перечисления денежных средств.

: Расчеты путем зачисления средств на счет в кредитной организации, путем внесения в кассу юридического лица или личного вручения.

I.

S. Что обозначается термином «форма расчетов»?

: Расчеты платежными поручениями, по аккредитивам, чеками, по инкассо.

: Расчеты наличными деньгами или путем безналичного перечисления денежных средств.

: Расчеты путем зачисления средств на счет в кредитной организации, путем внесения в кассу юридического лица или личного вручения.

I.

S. Чем отличается порядок осуществления безналичных расчетов физическими лицами от порядка осуществления безналичных расчетов юридическими лицами?

: Для расчетов с участием физических лиц установлены ограничения по размеру перечисляемых денежных средств.

: Физические лица могут осуществлять перечисление денежных средств через кредитные организации без открытия в них банковских счетов.

: Физические лица имеют право осуществлять безналичные расчеты только после регистрации в качестве граждан - предпринимателей.

I.

S. По каким признакам выделяется понятие «средство платежа»?

: Согласие кредитора на его использование презюмируется, а его получение кредитором означает автоматическое прекращение денежного обязательства.

: Эмиссия средств платежа осуществляется только Центральным банком РФ.

: Оно должно подтверждать право требования денежного характера.

I.

S. Являются ли средством платежа ценные бумаги?

: Да.

: Да, если это предусмотрено соглашением сторон.

: Нет.

I.

S. До какого момента клиент может отозвать данное им кредитной организации платежное поручение?

: До момента списания средств со своего банковского счета.

: До момента списания средств с корреспондентского счета кредитной организации.

: Не позднее дня, следующего за днем поступления в кредитную организацию платежного поручения.

I.

S. Проектом закона субъекта РФ расширен по сравнению со ст. 26 Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» круг организаций, имеющих право на получение сведений, составляющих банковскую тайну. Такое право предоставлено торговой инспекции. Насколько это правомерно?

: Правомерно, поскольку установлено законом.

: Неправомерно, поскольку это может быть установлено только федеральным законом.

: Правомерно, поскольку речь идет о регулировании административных отношений, относящихся к совместному ведению РФ и ее субъектов.

I.

S. Банк России подготовил нормативный акт, что в целях определения размера резервов на возможные потери по ссудам выдаваемые банками кредиты делятся на несколько групп. Одним из критериев для деления кредитов на эти группы выступала обеспеченность кредита. При этом под обеспечением кредита понимался только залог. Остальные способы обеспечения исполнения обязательств в расчет не принимались. Правомерны ли действия Банка России?

: Неправомерны, Банк России не может регулировать гражданско-правовые отношения.

: Неправомерны, поскольку это означает запрет использовать банками другие способы обеспечения исполнения обязательств.

: Правомерны, поскольку речь идет о регулировании порядка исполнения банком публичных обязанностей

I.

S. Дайте правовую оценку проекту федерального закона, что банковской является деятельность ломбардов и кредитных кооперативов?

: Это искажает основной признак банковской деятельности.

: Деятельность ломбардов и кредитных кооперативов и так признается банковской.

: Это невозможно, поскольку они не привлекают денежные средства.

I.

S. Дайте правовую оценку проекту федерального закона, что действие Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» распространяется на средства физического лица, являющегося плательщиком по аккредитиву, которые на момент отзыва лицензии у исполняющего банка находятся на счете «Аккредитивы к оплате»?

: Средства на этом счете и так подпадают под обязательное страхование вкладов физических лиц.

: Это неправомерно, поскольку этот счет не является банковским счетом аккредитиводателя.

: Это неправомерно, поскольку этот счет является счетом банка - эмитента.

I.

S. Проектом Указа Президента РФ предусмотрено, что банкам запрещается выплата наличных денег юридическим и физическим лицам по операциям с векселями без предварительного зачисления на их банковские счета. Дайте правовую оценку этого положения.

: Это правомерно, учитывая полномочия Президента РФ по изданию нормативных актов.

: Такие операции и так запрещены.

: Указом Президента РФ ограничения на расчеты наличными вводиться не могут.

I.

S. В чем основная особенность банкротства кредитных организаций по сравнению с другими юридическими лицами?

: Для возбуждения дела о банкротстве необходим предварительный отзыв лицензии.

: Отсутствие цели восстановления платежеспособности в рамках дела о банкротстве.

: К кредитным организациям применяется только процедура конкурсного производства

I.

S. Какой основной признак понятия «банковская деятельность»?

: Осуществление за счет средств, привлеченных на счета и во вклады.

: Необходимость регистрации в качестве кредитной организации в Банке России.

: Необходимость получения лицензии на осуществление банковских операций.

I.

S. Что составляет основное содержание банковской деятельности?

: Открытие счетов клиентам.

: Выдача кредитов.

: Банковские операции, перечисленные в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности».

I.

S. Чем предопределяется, что отзыв банковской лицензии осуществляется во внесудебном порядке?

: Это пресекательная санкция, для применения которой требуется оперативность.

: Устанавливающее это положение закона противоречит Конституции РФ.

: Эта мера не относится к юридическим санкциям.

I.

S. Чем с точки зрения правового регулирования банковское кредитование отличается от иных способов передачи средств на возвратной основе, что, в свою очередь, предопределяет необходимость получения для осуществления этой операции банковской лицензии?

: Любое размещение средств на возвратной основе требует получения банковской лицензии.

: Кредитные организации размещают привлеченные средства.

: Кредитные организации выдают кредиты на платной основе.

I.
S. Через какое ключевое слово из перечисленных определяется понятие «банковский счет»?

- : Договор.
- : Правоотношение.
- : Документ.

I.
S. Чем принципиально отличаются банковские вклады от иных способов привлечения денежных средств?

- : Банковские вклады страхуются в обязательном порядке.
- : По банковским вкладам банки платят проценты.
- : Вклады возвращаются по первому требованию вкладчика, за исключением случаев, установленных законом.

2. Критерии оценивания:

Форма обучения	Очная
Тесты	0-10

Критерии оценивания применяются в целом по оценочному средству при каждом его применении; в баллах оценивается сформированность всех компетенций, проверяемых оценочным средством.

Результаты обучения	Баллы
Форма обучения	Очная
Знания отсутствуют либо имеют фрагментарный характер	0-2
Неполные знания	3-5
Сформированные знания, имеющие незначительные пробелы	6-8
Полностью сформированные знания	9-10

11. Задание для выполнения контрольной работы

Методические рекомендации по выполнению практических заданий включены в Учебно-методические рекомендации по изучению дисциплин.

Каждый из обучающихся выполняет одно практическое задание, указанное преподавателем.

1. Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством (наименование, код):

№ п/п	Код компетенции	Название
3.	ПК-4	ПК-4 Способен обеспечивать реализацию полномочий органов исполнительной власти, местного самоуправления и Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере банковской и иной экономической деятельности, корпоративному управлению и защите прав потребителей. ПК-4.1. Способен обеспечивать реализацию полномочий органов исполнительной власти, местного самоуправления и Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере банковской и иной экономической деятельности, корпоративному управлению и защите прав потребителей проекты решений по результатам проверок и иных мероприятий, осуществляемых уполномоченными органами ПК-4.2. Готовить проекты правоприменительных документов в ответ на обращения (возражения, жалобы) субъектов банковской и иной экономической деятельности, в том числе потребителей ПК-4.3. Совершает процессуальные действия в качестве представителя уполномоченных органов в спорах, связанных с применением общих и специальных норм, регулирующих банковскую и иную экономическую деятельность, включая законодательство защите прав потребителей и корпоративное законодательство.
4.	ПК-5	ПК-5. Способен консультировать по вопросам законодательства о предпринимательской и иной экономической деятельности, включая корпоративное. ПК-5.1. Готовит консультации в устной и письменной форме, включая юридические заключения, по вопросам общих и специальных норм, регулирующих предпринимательскую и иную экономическую деятельность, включая корпоративное. ПК-5.2. Совершает процессуальные действия в качестве представителя субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности в суде и уполномоченных органах публичной власти, в том числе готовит процессуальные документы. ПК-5.3. Составляет возражения на акты уполномоченных органов, заявления, жалобы на действия (бездействия) должностных лиц уполномоченных органов.

Часть 1. Решение ситуационных задач

№	Задания	Код компетенции (части компетенции)
1	<p>Кредитный договор заключен между Банком ООО «Займ...» и супругами М., один из которых заемщик, а второй поручитель в 2008 году сроком на 5 лет.</p> <p>В кредитном договоре имеется условие, что в случае уступки требования третьим лицам заемщик и поручитель должны быть уведомлены об уступке в течении 15 дней.</p> <p>В 2010 году между Банком «Займ...» и Банком ООО «Инвест» заключен договор цессии.</p> <p>В феврале 2014 г. ООО «Инвест» обращается к М. с требованием о погашении задолженности.</p> <p>В марте 2014 году в отношении Банка ООО «Инвест» начата процедура банкротства, введено конкурсное управление. Конкурсный управляющий обратился в суд с иском к М., М. о взыскании основного долга по кредитному договору и процентов до момента обращения в суд.</p> <p>Доказательств уведомления ответчиков о заключенном договоре цессии не представлено. Ответчики заявили, что до того момента пока существовал ООО «Займ...» они вносили платежи регулярно (документы представлены), а потом платить перестали, так как офис ООО «Займ...» был закрыт, куда вносить платежи не знали.</p>	ПК-4; ПК-5
2.	<p>Торговое предприятие (юридическое лицо) в качестве платы за приобретенный по договору поставки товар передало (внесло в кассу) наличные деньги в размере 50 тыс. рублей в банк, обслуживающий поставщика, для зачисления на расчетный счет последнего. Через неделю торговое предприятие совершило такую же операцию и внесло оставшуюся часть задолженности в размере 60 тыс. руб.</p> <p>Банк в обоих случаях принял указанные средства и зачислил их на расчетный счет поставщика.</p> <p>Допущены ли торговым предприятием и банком в данном случае какие-либо нарушения и какая ответственность может быть применена к ним за это? Для какого спора будет иметь значение данный вопрос?</p>	ПК-4; ПК-5
3.	<p>Указом Президента РФ (абстрактным, обозначает уровень правового регулирования) было установлено, что банкам запрещается выплата наличных денег юридическим и физическим лицам по операциям с векселями без предварительного зачисления на их банковские счета.</p> <p>Физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, предъявило в банк - векселедатель вексель для оплаты. Однако на основании этого Указа банк отказал в выплате по векселю физическому лицу, поскольку у того не было банковского счета, а открыть счет в банке для получения средств по векселю данное лицо отказалось.</p>	ПК-4; ПК-5

	Правомерно ли действовал банк? Для какого спора будет иметь значение данный вопрос?	
--	---	--

Часть II. Эссе.

Задание	код компетенции (части компетенции)
<p>1. Общая характеристика института обеспечения исполнения обязательств.</p> <p>2. Признаки способов обеспечения исполнения.</p> <p>3. Система способов обеспечения исполнения обязательств.</p> <p>4. Особенности использования способов обеспечения в банковской практике.</p> <p>5. Банковская гарантия как банковская операция. Структура правоотношений, возникающих в связи с выдачей банковской гарантии.</p> <p>6. Порядок представления и удовлетворение требования по банковской гарантии.</p> <p>7. Поручительство в банковской практике.</p> <p>8. Соотношение банковской гарантии и поручительства.</p> <p>9. Государственные и муниципальные гарантии – природа, особенности применения.</p> <p>10. Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств.</p> <p>11. Ипотека как способ обеспечения. Особенности реализации заложенного имущества при банковском кредитовании.</p> <p>12. Способы обеспечения возврата вклада.</p> <p>13. Страхование вкладов в банках РФ. Резервные требования Банка России по депозитным операциям. Использование способов обеспечения, не предусмотренных в ГК РФ.</p> <p>14. Осуществление отдельных банковских операций организацией, не являющейся кредитной организацией, и индивидуальным предпринимателем (банковский платежный агент).</p> <p>15. Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям кредитной организации</p>	ПК-4, ПК-5

Контрольная работа нацелена на тщательную проработку и усвоение студентом актуальных вопросов правового регулирования предпринимательской деятельности

Выполнение студентом контрольной работы и проверка их преподавателем преследует следующие цели:

- 1) осуществление контроля за самостоятельной работой студента;
- 2) научить студента: применять на практике нормы права; свободно оперировать юридическими понятиями и категориями; анализировать и решать юридические проблемы в сфере правоотношений собственности; применять полученные теоретические знания при разрешении конкретной правовой ситуации; делать подробный обоснованный вывод;
- 3) выработать у студента умение правильно, логично, последовательно, аргументированно и кратко излагать свои мысли в письменном виде;

4) результат проверки преподавателем контрольной работы позволяет студенту: определить степень усвоения им соответствующих разделов курса и выявить имеющиеся у него пробелы в полученных знаниях; закрепить, углубить и уточнить полученную из соответствующих источников правовую информацию; сформулировать вопросы, которые оказались непонятными или слабо усвоенными, и получить соответствующую помощь у преподавателя.

Контрольная работа должна содержать титульный лист с указанием варианта задания, текст заданий, иметь постраничную сквозную нумерацию. Студенту предлагается решить три ситуационные задачи и написать эссе на одну из тем в соответствии с порядковым номером его в списке группы. Ответ должен представлять собой концентрированный результат самостоятельного, творческого осмысления законодательства, литературы и позиций высших судов по предложенной правовой ситуации. Ответы требуют решения не только процессуальных вопросов, но и материально-правовых.

Для проверки контрольная работа представляется в электронном виде на сайте Университета в системе электронного обучения Femida. Результат проверки проставляется в электронной ведомости. Контрольная работа оценивается «зачтено» либо «незачтено». Успешное выполнение контрольной работы является условием допуска студента к сдаче зачёта по дисциплине.

Студенту предлагается дать письменный ответ на контрольное задание, включающее собственную позицию на проблемный вопрос на основе анализа обобщения судебной практики и решение ситуационной задачи (общий ответ в пределах 20 стр. А4, интервал 1,5. Шрифт Times New Roman, размер шрифта 14).

Критерии оценивания контрольной работы

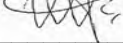
Критерии оценки	Баллы
<p>Ответ дан полностью, ответ верный, ответ содержит самостоятельные выводы, сделанные на основе анализа действующих нормативных правовых актов, учебной и научной литературы, актов высших судов и иной необходимой судебной практики, студент точно использует юридическую терминологию, ответ изложен последовательно, ответ развёрнутый, аргументированный.</p>	20
<p>Ответ дан полностью, ответ верный, ответ содержит самостоятельные выводы, сделанные на основе анализа действующих нормативных правовых актов, учебной и научной литературы, актов высших судов и иной необходимой судебной практики, студент точно использует юридическую терминологию, но ответ изложен непоследовательно и (или) ответ односложный, неаргументированный.</p>	15
<p>Ответ дан полностью, ответ верный, ответ содержит самостоятельные выводы, сделанные на основе анализа действующих нормативных правовых актов, учебной и научной литературы, студент точно использует юридическую терминологию, но ответ изложен непоследовательно, и (или) ответ односложный,</p>	10

неаргументированный, и (или) не использованы акты высших судов и иная необходимая судебная практика.	
Ответ дан не полностью либо ответ частично верный, но ответ дан с использованием действующих нормативных правовых актов, учебной и научной литературы.	5
Ответ неверный либо ответ отсутствует, либо дан с использованием недействующих нормативных правовых актов, либо дан ответ самостоятельно.	0

12. Вопросы для зачета по дисциплине «Банковские сделки»

1. Понятие банковской деятельности как вида предпринимательской деятельности.
2. Понятие и виды банковских операций.
3. Субъекты банковской деятельности. Понятие банковской системы РФ.
4. Правовое положение Центрального банка РФ
5. Понятие и особенности правосубъектности кредитной организации.
6. Виды банковских лицензий.
7. Понятие и правовое положение банка как универсальной кредитной организации.
8. Правовое положение и виды небанковских кредитных организаций.
9. Характеристика расчетных небанковских кредитных организаций и организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции.
10. Характеристика источников регулирования банковской деятельности.
11. Договор займа: общая характеристика. Основные критерии разграничения договора займа и смежных договоров.
12. Понятие и принципы банковского кредитования.
13. Виды банковского кредитования.
14. Понятие и содержание кредитного договора.
15. Основные отличия договора займа и кредитного договора.
16. Существенные условия кредитного договора. Факультативные условия кредитного договора.
17. Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору, ее правовое значение.
18. Исполнение и изменение условий кредитного договора.
19. Способы предоставления кредитов.
20. Особенности кредитования по кредитной линии и овердрафту.
21. Особенности потребительского и ипотечного кредитования.
22. Правовые формы предоставления кредитов Банком России.
23. Договор финансирования под уступку денежного требования: понятие, элементы, особенности исполнения.
24. Соотношение договора факторинга с кредитным договором.
25. Соотношение договора факторинга с договором цессии.
26. Понятие и содержание договора банковского вклада.
27. Право на привлечение денежных средств во вклады. Операции по вкладам.
28. Виды банковских вкладов.
29. Порядок оформления договора.
30. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат как способы оформления вклада.
31. Особенности субъектного состава договора банковского вклада.
32. Отличие в режиме банковских вкладов физических и юридических лиц.
33. Вклады в пользу третьих лиц.
34. Перечисление денежных средств во вклады третьими лицами. Отличие от вкладов в пользу третьих лиц.
35. Проценты на вклад и порядок их изменения.
36. Особенности обеспечения и судебной защиты прав вкладчиков.
37. Понятие и содержание договора банковского счета.
38. Порядок и основания заключения договора банковского счета.
39. Понятие «банковский счет».
40. Виды банковских счетов. Особенности правового регулирования отдельных видов счетов.
41. Правовой режим денег на банковском счете.
42. Права и обязанности сторон по договору банковского счета.

43. Операции по банковскому счету. Сроки проведения операций.
44. Бесспорное списание денег со счета.
45. Приостановление операций и арест денежных средств на банковском счете.
46. Расторжение договора банковского счета и закрытие счетов.
47. Понятие банковской тайны. Объем и содержание.
48. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
49. Судебно-арбитражная практика по заключению, исполнению и расторжению договора банковского счета.
50. Понятие и правовая природа расчетных правоотношений.
51. Основные правила осуществления расчетов наличными деньгами.
52. Понятие и принципы безналичных расчетов.
53. Понятие формы безналичных расчетов.
54. Различие перевода «дебета» и перевода «кредита».
55. Особенности расчетов платежным поручением.
56. Аккредитив: понятие, особенности исполнения и прекращения.
57. Расчеты по инкассо. Особенности взыскания денежных средств со счетов должника.
58. Расчеты чеками: понятие, особенности правового регулирования, практика.
59. Использование банковских карт при осуществлении расчетов.
60. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.

Заведующий кафедрой  / Сварчевский К.Г.
(подпись) (ФИО)

1. Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством (наименование, код):

1.	ПК-4	ПК-4 Способен обеспечивать реализацию полномочий органов исполнительной власти, местного самоуправления и Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере банковской и иной экономической деятельности, корпоративному управлению и защите прав потребителей. ПК-4.1. Способен обеспечивать реализацию полномочий органов исполнительной власти, местного самоуправления и Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере банковской и иной экономической деятельности, корпоративному управлению и защите прав потребителей проекты решений по результатам проверок и иных мероприятий, осуществляемых уполномоченными органами ПК-4.2. Готовить проекты правоприменительных документов в ответ на обращения (возражения, жалобы) субъектов банковской и иной экономической деятельности, в том числе потребителей ПК-4.3. Совершает процессуальные действия в качестве представителя уполномоченных органов в спорах, связанных с применением общих и специальных норм, регулирующих банковскую и иную экономическую деятельность, включая законодательство защите прав потребителей и корпоративное законодательство.
2.	ПК-5	ПК-5. Способен консультировать по вопросам законодательства о предпринимательской и иной экономической деятельности, включая корпоративное. ПК-5.1. Готовит консультации в устной и письменной форме, включая юридические заключения, по вопросам

		общих и специальных норм, регулирующих предпринимательскую и иную экономическую деятельность, включая корпоративное. ПК-5.2. Совершает процессуальные действия в качестве представителя субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности в суде и уполномоченных органах публичной власти, в том числе готовит процессуальные документы. ПК-5.3. Составляет возражения на акты уполномоченных органов, заявления, жалобы на действия (бездействия) должностных лиц уполномоченных органов.
--	--	---

2. Оценка знаний, умений, навыков и заявленных компетенций на экзамене по дисциплине

Оценка знаний осуществляется в соответствии с Положением «О рейтинговой системе оценки успеваемости студентов».

В зачетную книжку выставляется оценка за изучение дисциплины в течение семестра: сумма баллов за работу в течение семестра и баллов, полученных студентом на зачете. Максимально студент может набрать по дисциплине - 100 баллов.

За работу в семестре студенту максимально может быть начислено 40 баллов. За ответ на зачете студент может получить максимально 60 баллов.

Виды оценочной деятельности студента очной формы обучения за учебный год:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1	Посещаемость учебных занятий	до 14 баллов
2	Качество работы студента в семестре (ответы на семинарах, опросы, подготовка индивидуальных (групповых) заданий, НИР)	до 26 баллов
3	Зачет	до 60
	Итого:	до 100

Обучающийся, набравший менее 21 балла по результатам текущей аттестации, считается не выполнившим учебный план, установленный локальным актом Университета, и в ведомости промежуточной аттестации по дисциплине выставляется оценка «незачтено».

Обучающийся, набравший менее 21 балла по результатам текущей аттестации по причине отсутствия баллов за контрольную работу и вследствие этого получивший оценку «незачтено» или «неудовлетворительно», до передачи академической задолженности по данной дисциплине должен выполнить контрольную работу. Вид контрольной работы определяется преподавателем.

На зачете (экзамене) обучающийся может максимально набрать 60 баллов.

Сумма баллов, набранных обучающимся за все виды работ, переводится преподавателем в традиционные оценки. В зависимости от суммы набранных баллов обучающемуся в пересчете на шкалу оценок выставляются:

36 баллов и менее – не зачтено;

от 37 до 100 баллов – зачтено.

При проведении экзамена при суммировании баллов выставляются оценки: 100-80 баллов – отлично, 79-58 – хорошо, 57- 37 – удовлетворительно, менее 37 баллов – неудовлетворительно.

Зачет проводится в устной форме посредством вопросов преподавателя и ответов студента по заданному блоку.

Критерии оценки знаний, умений, навыков и заявленных компетенций на зачете (экзамене) по дисциплине

Результат обучения по дисциплине	Планируемые результаты обучения (этапы достижения заданного уровня освоения компетенции)	Критерии оценивания результата обучения				Процедуры оценивания
		зачет		незачет		
		1 (51-60 баллов)	2 (41-50 баллов)	3 (16-40 баллов)	4 (1-15 баллов)	
компетенции	знать: содержание основных нормативных правовых актов предпринимательского и банковского законодательства, основных международных актов, регулирующих вопросы предпринимательского и банковского права; основные положения, понятия, термины, используемые в предпринимательском и банковском праве.	Сформированные систематические знания	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания	Общие, но не структурированные знания	Фрагментарные, не сформированные знания	устный зачет (экзамен)
	уметь: оперировать юридическими понятиями и анализировать юридические факты в сфере предпринимательского и банковского права; использовать полученные знания при рассмотрении гражданских дел в арбитражных судах и судах общей юрисдикции; анализировать и решать юридические проблемы в предпринимательских и банковских правоотношениях.	Сформированные умения	Содержащие отдельные пробелы, но в целом сформированные умения	Частично сформированные умения	Фрагментарные, не сформированные умения	устный зачет (экзамен)
	владеть: юридической терминологией в сфере предпринимательского и банковского права; обладать навыками анализа нормативных правовых актов, являющихся источниками правового регулирования предпринимательских и банковских отношений; навыками анализа и обобщения судебной практики в сфере предпринимательского и банковского права.	Сформированные навыки	Содержащие отдельные пробелы, но в целом сформированные навыки	Частично сформированные навыки	Фрагментарные, не сформированные навыки	устный зачет (экзамен)

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»
Северо-Западный филиал

ОСНОВНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА
по направлению подготовки 40.04.01 юриспруденция
(квалификация (степень) «магистр»)

Дисциплина «Банковские сделки»

Зачёт
Билет №_

(Образец)

1. Виды банковских лицензий.
2. Бесспорное списание денег со счета.

Заведующий кафедрой  / Сварчевский К.Г.
(подпись) (ФИО)