Рабочая программа дисциплины (модуля) «Банковское право», включая оценочные материалы

1. Требования к результатам обучения по дисциплине (модулю)

1.1. Перечень компетенций, формируемых дисциплиной (модулем) в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Коды и содержание компетенций
Профессиональные	–	ПК-1. Способен принимать решения и совершать юридические действия в области гражданских правоотношений в точном соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации
	–	ПК-2. Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального (гражданского и его подотраслей) и процессуального (гражданского и арбитражного) права в профессиональной деятельности

1.2. Компетенции и индикаторы их достижения, формируемых дисциплиной (модулем) в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Код индикатора компетенции	Содержание индикатора компетенции
ПК-1	ПК-1.1	Свободно ориентируется в действующем гражданском законодательстве, нормативно-правовых актах, актах судебной практики, нормативной базе и правоприменительной практики в области гражданского права и его подотраслей.
ПК-1	ПК-1.2	Принимает решения и совершает юридические действия в точном соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.
ПК-1	ПК-1.3	Реализовывает нормы права Российской Федерации; выбирает наиболее эффективные способы защиты нарушенных прав в точном соответствии с законодательством.
ПК-1	ПК-1.4	Анализирует правовые нормы и гражданские правоотношения, различные правовые явления, юридические факты, квалифицированно участвует в разрешении споров в претензионном и судебном порядке.
ПК-2	ПК-2.1	Понимает и использует основополагающие нормы российского (гражданского и его подотраслей) и процессуального (гражданского и арбитражного) законодательства; требования, предъявляемые при составлении юридических документов (по оформлению, содержанию).
ПК-2	ПК-2.2	Квалифицированно толкует и применяет нормативно-правовые акты, разрабатывает юридические документы.
ПК-2	ПК-2.3	Работает с нормативными правовыми актами в бумажном и электронном виде, владеет методами юридической техники, свободно применяет эти навыки для решения правовых задач.

1.3. Результаты обучения по дисциплине (модулю)

Цель изучения дисциплины (модуля) – выработать у студента верное представление об основных банковских правоотношениях: сущности банковской деятельности; субъектах

банковской системы России и зарубежных стран, правах и обязанностях кредитных организаций.

В результате изучения дисциплины (модуля) обучающийся должен

знать:

- нормативные источники, регулирующие рынок банковских услуг;
- субъекты и объекты банковского права;
- комплекс норм, регулирующих отношения на рынке банковских услуг;

уметь:

- свободно ориентироваться в источниковой базе банковской деятельности;
- использовать принципы и методы банковского права в практической деятельности;
- объективно анализировать и оценивать современную правовую ситуацию на рынке банковских услуг;
- квалифицированно толковать и применять нормативные правовые акты, давать квалифицированные юридические консультации в сфере банковского права;

владеть:

- навыками применения правовых норм к организации базе банковской деятельности;
- навыками составления кредитных договоров.

2. Объем, структура и содержание дисциплины (модуля)

2.1. Объем дисциплины (модуля)

Виды учебной работы	***Формы обучения***		
	Очная	***Очно-заочная***	***Заочная***
Общая трудоемкость: зачетные единицы/часы	3/108		
Контактная работа:	42	28	14
Занятия лекционного типа	14	14	6
Занятия семинарского типа	28	14	8
Консультации	0	0	0
Промежуточная аттестация: зачет	0	9	4
Самостоятельная работа (СР)	66	71	90

2.2. Темы (разделы) дисциплины (модуля) с указанием отведенного на них количества часов по формам образовательной деятельности

Очная форма обучения

№ п/п	**Наименование тем (разделов)**	**Виды учебной работы (в часах)**						
		Контактная работа						**СР**
		Занятия лекционного типа		**Занятия семинарского типа**				
		Л	**Иные**	**ПЗ**	**С**	ЛР	**Иные**	
1.	Основные понятия банковского права. Нормы банковского права	1	0	2	0	0	0	8
2.	Банковское правоотношение	1	0	2	0	0	0	8
3.	Правовой статус кредитной организации	2	0	4	0	0	0	8
4.	Правовой статус Центрального банка России	2	0	4	0	0	0	8
5.	Правовое регулирование банковских операций и сделок	2	0	4	0	0	0	8

6.	Правовое регулирование размещения привлеченных денежных средств физических и юридических лиц	2	0	4	0	0	0	8
7.	Расчеты. Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Кассовые операции кредитной организации	2	0	4	0	0	0	8
8.	Сделки с участием кредитных организаций	2	0	4	0	0	0	10

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						СР
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Л	Иные	ПЗ	С	ЛР	Иные	
1.	Основные понятия банковского права. Нормы банковского права	1	0	1	0	0	0	8
2.	Банковское правоотношение	1	0	1	0	0	0	8
3.	Правовой статус кредитной организации	2	0	2	0	0	0	9
4.	Правовой статус Центрального банка России	2	0	2	0	0	0	9
5.	Правовое регулирование банковских операций и сделок	2	0	2	0	0	0	9
6.	Правовое регулирование размещения привлеченных денежных средств физических и юридических лиц	2	0	2	0	0	0	9
7.	Расчеты. Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Кассовые операции кредитной организации	2	0	2	0	0	0	9

8.	Сделки с участием кредитных организаций	2	0	2	0	0	0	10

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						СР
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Л	Иные	ПЗ	С	ЛР	Иные	
1.	Основные понятия банковского права. Нормы банковского права	1	0	1	0	0	0	11
2.	Банковское правоотношение	1	0	1	0	0	0	11
3.	Правовой статус кредитной организации	1	0	1	0	0	0	11
4.	Правовой статус Центрального банка России	0	0	1	0	0	0	11
5.	Правовое регулирование банковских операций и сделок	1	0	1	0	0	0	12
6.	Правовое регулирование размещения привлеченных денежных средств физических и юридических лиц	1	0	1	0	0	0	12
7.	Расчеты. Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Кассовые операции кредитной организации	1	0	1	0	0	0	11
8.	Сделки с участием кредитных организаций	0	0	1	0	0	0	11

Примечания:

Л – лекции, ПЗ – практические занятия, С – семинары, ЛР – лабораторные работы, СР – самостоятельная работа.

2.3. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) и видам работ

Содержание лекционного курса

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание лекционного курса
1.	Основные понятия банковского права. Нормы банковского права	Банковское право как отрасль права. Предмет правового регулирования в банковском праве. Двухуровневая банковская система. Основная и дополнительная банковская деятельность. Банковская деятельность и банковские операции как составная

		часть предмета правового регулирования в банковском праве. Содержание банковской операции. Управление банковскими рисками. Отличие банковской операции от сделок. Субъекты банковской деятельности: Банк РФ, кредитные организации. Банковская деятельность кредитной организации. Банковская деятельность Банка России. Метод правового регулирования банковского права. Структура российского банковского права. Банковское право и взаимосвязанные с ними отрасли права. Банковское право и гражданское право. Банковское право и административное право. Банковское и финансовое право. Банковское право и налоговое право. Банковское право как наука. Наука банковского права и ее место в системе российского правоведения. Экономические, технические науки и банковское право. Банковское право как учебная дисциплина. Система курса банковского права. Дискуссии о понятии банковского права.
2.	Банковское правоотношение	Понятие банковского правоотношения. Состав банковского правоотношения. Классификация банковских правоотношений. Операционное банковское правоотношение.
3.	Правовой статус кредитной организации	Понятие правового статуса кредитной организации. Сущность, понятие и признаки кредитной организации. Кредитная организация – это юридическое лицо, основной целью которого является предпринимательская деятельность. Специальная правоспособность кредитной организации. Специфика устава кредитной организации. Повышенные требования к учредителям, участникам кредитной организации. Уставной капитал кредитной организации. Организационная структура кредитной организации. Требования, предъявляемое к кредитной организации – управление финансовыми рисками, создание различного рода резервов, прозрачность. Специфика бухгалтерского учета в кредитной организации. Виды кредитных организаций. Банк. Небанковские кредитные организации.
4.	Правовой статус Центрального банка России	Понятие правого статуса Банка России. Принципы деятельности Банка России. Независимость Банка России. Уставной капитал и иное имущества Банка России. Золотовалютные резервы Банка России. Прибыль Банка России. Подотчетность Банка России. Отчетность Банка России. Организация Банка Цели Банка России. Валютное регулирование и валютный контроль..
5.	Правовое регулирование банковских операций и сделок	Виды банковских операций: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
6.	Правовое регулирование размещения привлеченных денежных средств физических и юридических лиц	Ответственность по кредитному договору. Регулирование Банком России операций по предоставлению (размещению) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения).
7.	Расчеты. Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Кассовые операции кредитной организации	Формы расчетов, осуществляемых по инициативе получателя средств (расчеты в порядке инкассо).
8.	Сделки с участием кредитных организаций	Правовое регулирование банковских операций по доверительному управлению имуществом. Объекты доверительного управления. Общие условия создания общих фондов банковского управления (ОФБУ).

Содержание занятий семинарского типа

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Тип	Содержание занятий семинарского типа
1.	Основные понятия банковского права. Нормы банковского права	ПЗ	Понятие и специфика норм банковского права. Банковские стандарты. Банковские правила. Технические и технологические нормы. Способы правового регулирования и виды норм банковского права (общие нормы банковского права, пруденциальные). Способы изложения норм банковского права в статьях нормативных актов. Понятие санкции в банковском праве. Виды санкций, применяемых за нарушение норм банковского законодательства. Порядок применения санкций. Банковское законодательство. Состав банковского законодательства. Законы, регулирующие банковскую деятельность. Роль Конституции РФ в регулировании банковских отношений. Общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ. Понятие и виды источников банковского права. Конституция Российской Федерации – правовая основа развития законодательства. Банковское законодательство - отрасль российского законодательства. Состав банковского законодательства. Характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность. Федеральные законы, регулирующие банковскую систему и банковскую деятельность. Общепризнанные принципы и норы международного права и международные договоры Российской Федерации.
2.	Банковское правоотношение	ПЗ	Субъекты банковских отношений. Банк России и кредитные организации – основные субъекты банковских отношений. Субъективные права и обязанности в банковском правоотношении. Объекты банковских отношений. Банковские операции и банковские сделки.
3.	Правовой статус кредитной организации	ПЗ	Виды кредитных организаций. Банк. Небанковские кредитные организации. Уставной капитал и собственные средства кредитной организации. Минимальные размеры уставного капитала и собственных средств кредитных организаций. Антимонопольные требования к формированию уставного капитала кредитной организации. Выпуск акций кредитными организациями. Собственные средства кредитной организации. Государственная регистрация и лицензирование кредитной организации. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями. Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций. Лицензирование банковских операций. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями.
4.	Правовой статус Центрального банка России	ПЗ	Национальный банковский совет. Полномочия Национального банковского совета. Совет директоров Банка России.

5.	Правовое регулирование банковских операций и сделок	ПЗ	2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; 8) выдача банковских гарантий; 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
6.	Правовое регулирование размещения привлеченных денежных средств физических и юридических лиц	ПЗ	Ответственность по кредитному договору. Регулирование Банком России операций по предоставлению (размещению) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения).
7.	Расчеты. Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Кассовые операции кредитной организации	ПЗ	Расчеты платежными требованиями. Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщиков. Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщиков. Расчеты инкассовыми поручениями. Расчеты с использованием чеков. Понятие чека. Общие положения о расчетах чеками. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Банковская карта. Расчетная карта. Кредитная карта. Предоплаченная карта.
8.	Сделки с участием кредитных организаций	ПЗ	Управление и регламентация деятельности ОФБУ. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Требования Банка России в связи с правовым регулированием банковских операций. Виды операций и сделок с драгоценными камнями. Сделки купли-продажи драгоценных металлов. Порядок проведения банковских операций с драгоценными камнями. Контроль со стороны Банка России. Государственный контроль в сфере обращения драгоценных металлов и драгоценных камней. Ревизии. Полномочия органов государственного контроля за обращением драгоценных металлов и драгоценных камней.

Содержание самостоятельной работы

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание самостоятельной работы
1.	Основные понятия банковского права. Нормы банковского права	Нормативные акты Банка России. Специфика нормативных актов банка России. Нормативные акты Банка России, не подлежащие государственной регистрации. Порядок обжалования нормативных актов Банка России. Нормативные акты Банка России и его компетенция. Нормативные акты, принятые Банком России как органом валютного регулирования. Нормативные акты, принятые Банком России как органом валютного контроля. Соответствие нормативных актов Банка России федеральным законам. Систематизация нормативных актов Банка России. Токование нормативных актов Банка России.

2.	Банковское правоотношение	Юридические факты в банковских отношениях. Понятие «документ».
3.	Правовой статус кредитной организации	Основания и порядок отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Ликвидация или реорганизация кредитной организации. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация). Ликвидатор кредитной организации. Регулирование процедур ликвидации кредитной организации.
4.	Правовой статус Центрального банка России	Национальный банковский совет. Полномочия Национального банковского совета. Совет директоров Банка России. Участие Банка России в капиталах некоторых банков.
5.	Правовое регулирование банковских операций и сделок	Понятие и виды сделок, совершаемых с участием кредитных организаций. Реклама банковских операций.
6.	Правовое регулирование размещения привлеченных денежных средств физических и юридических лиц	Регулирование Банком России операций по предоставлению (размещению) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.
7.	Расчеты. Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Кассовые операции кредитной организации	Правовое регулирование кассовых операций кредитной организации. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций кредитными организациями. Порядок совершения операций с наличными деньгами. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы.
8.	Сделки с участием кредитных организаций	Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей. Лизинговые операции. Понятие лизинга. Права и обязанности сторон. Оказание консультационных и информационных услуг и совершение иных сделок кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.

3. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

По дисциплине (модулю) предусмотрены следующие виды контроля качества освоения:

- текущий контроль успеваемости;
- промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине (модулю).

3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине (модулю)

№ п/п	Контролируемые темы (разделы)	Наименование оценочного средства
1.	Основные понятия банковского права. Нормы банковского права	Устный ответ. Кейс-измерители. Реферат
2.	Банковское правоотношение	Устный ответ. Кейс-измерители. Реферат
3.	Правовой статус кредитной организации	Устный ответ. Кейс-измерители. Реферат
4.	Правовой статус Центрального банка России	Устный ответ. Кейс-измерители. Реферат
5.	Правовое регулирование банковских операций и сделок	Устный ответ. Кейс-измерители. Реферат
6.	Правовое регулирование размещения привлеченных денежных средств физических и юридических лиц	Устный ответ. Кейс-измерители. Реферат

7.	Расчеты. Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Кассовые операции кредитной организации	Устный ответ. Кейс-измерители. Реферат
8.	Сделки с участием кредитных организаций	Устный ответ. Кейс-измерители. Реферат

3.1.1 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в процессе текущего контроля успеваемости

Типовые вопросы для устного ответа

Тема 1. Введение в банковское право. Понятие банковского правоотношения.

Вопросы для обсуждения

Что понимают под банковской деятельностью? В чем ее сущность? Какие методы правового регулирования присущи банковскому праву?

Что понимается под банковскими правоотношениями?

Дайте понятие и укажите виды финансовых инструментов.

В чем заключается цель банковской деятельности?

Правовое содержание банковской деятельности как предмета банковского права.

Назовите признаки банковской деятельности и ее режимы.

Назовите виды банковских правоотношений.

Тема 2. Источники банковского права

Вопросы для обсуждения

Какие акты ЦБ РФ являются нормативными?

Что понимают под источником банковского права?

Что понимается под банковскими правилами и обычаями?

В чем состоит значение конституционных основ банковского права?

В чем заключается роль общих и специальных законов в механизме правового регулирования банковской деятельности?

По каким признакам можно классифицировать источники банковского права?

Тема 3. Банковская система Российской Федерации и формы взаимодействия ее элементов

Вопросы для обсуждения

Каким образом строятся взаимоотношения Банка России с кредитными организациями, их объединениями, ассоциациями и союзами?

Какие элементы включает в себя банковская система России?

Что понимается под небанковской кредитной организацией и в каком порядке они создаются?

Как образуются группы кредитных организаций и банковские холдинги, являются ли они элементами банковской системы?

Назовите правовые формы и основные направления взаимодействия Центрального банка и элементов банковской системы.

Тема 4. Понятие и виды пассивных операций банка.

Вопросы для обсуждения

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

Каков порядок расторжения договора банковского счета?

В чем состоит отличие ареста от приостановления операция по счету? Что понимается под договором на расчетно-кассовое обслуживание?

В каком порядке заключается договор банковского счета? Зависит ли порядок заключения договора от вида счета?

Перечислите и охарактеризуйте разновидности счетов.
Перечислите и проанализируйте, в какой очередности и на каком основании производится списание средств со счета.

Тема 5. Банковские расчетные правоотношения.

Вопросы для обсуждения

Что понимается под договором на расчетно-кассовое обслуживание? Какие формы безналичных расчетов предусмотрены банковским законодательством?
Какие расчетные документы используются при безналичных расчетах?
Что представляет собой аккредитив? Какие виды аккредитивов могут открываться банком?
Что понимается под иностранной валютой?
Какой банк называют уполномоченным? Что понимается под валютными операциями?
Что такое паспорт сделки?

Тема 6. Правовое регулирование депозитных операций

Вопросы для обсуждения

Каким образом осуществляется защита вкладчиком своих прав в случаях нарушения банком сроков выдачи вклада?
Имеет ли право вкладчик предъявить требование о компенсации морального вреда, причиненного нарушением его прав?
Допускаются ли расчеты по обязательствам вкладчика с его счета банковского вклада?
Проанализируйте отличия договора банковского вклада с физическими и юридическими лицами.
Составьте таблицу и проведите сравнительный анализ правового режима договоров банковского вклада и договора займа.
Раскройте содержание способов обеспечения возврата вкладов физических и юридических лиц

Тема 7. Правовое регулирование активных банковских операций

Вопросы для обсуждения

Назовите виды и раскройте содержание активных операций банка.
Раскройте содержание принципов банковского кредитования.
Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ для кредитных организаций в целях обеспечения их финансовой устойчивости

Тема 8. Кредитные правоотношения

Вопросы для обсуждения

В каких случаях банк вправе отказаться от выдачи кредита?
Что понимается под вексельным кредитом?
Что понимается под овердрафтом и на каком счете он отражается?
Что понимается под кредитной линией? Что понимается под банковской гарантией и на каком счете она отражается?

Тема 9. Деятельность банка на рынке ценных бумаг

Вопросы для обсуждения

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

Тема 10. Деятельность банка на рынке ценных бумаг

Вопросы для обсуждения

Что понимается под вексельным кредитом?

В каких формах выпускаются эмиссионные ценные бумаги? Какие эмиссионные ценные бумаги может выпускать кредитная организация? В чем заключается депозитарная деятельность коммерческого банка?

Какую деятельность на рынке ценных бумаг вправе осуществлять кредитная организация.

Кто и в каком порядке осуществляет лицензирование профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг?

Тема 11. Налогообложение и аудит коммерческих банков

Вопросы для обсуждения

Какие виды налогов и сборов уплачивают банки?

Каковы функции банка в налоговых правоотношениях?

Назовите объекты налогообложения у банков и освобождаемые от налогообложения финансовые операции, совершаемые банками?

Назовите принципы банковского аудита. Какие виды аудиторских заключений предусмотрены в области банковского аудита?

Что понимается под внутренним контролем в коммерческом банке и какова его цель?

В каком порядке и кем проводится аудит Банка России?

Типовые кейс-измерители

Задача № 1. Для получения лицензии на банковскую деятельность АО «Коммерческий банк Прима-Л» направил в ЦБ РФ пакет необходимых документов, среди которых находился и Устав общества. Статья 5 Устава среди видов деятельности общества предусматривала осуществление кредитных операций на территории Российской Федерации в российской и иностранной валюте, страховой деятельности, торгово-закупочных операций. ЦБ РФ в выдаче лицензии АО «Коммерческий банк Прима-Л» отказал. Может ли быть обжаловано решение ЦБ РФ (Банка России) в отношении АО «Коммерческий банк Прима-Л»?

Задача № 2. Следователь Иванов П.В. направил мотивированный запрос в ОАО «ВТБ 24» с просьбой предоставить оригинал кредитного договора, заключенного с Васильевым М.И., подозреваемым в совершении мошенничества. Дайте письменный ответ юрисконсульта о возможности (или невозможности) предоставления сведений составляющих банковскую тайну.

Задача № 3. Администрация г. Воронежа в целях создания благоприятных условий развития предпринимательства обязала ООО «АКБ Рубин» предоставить кредиты ряду категорий предпринимателей по пониженным ставкам. Совет директоров банка отказался выполнить указания администрации. Через 10 дней банку была отключена электроэнергия. Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации? Как должны строиться отношения между кредитными организациями и органами власти?

Задача № 4. ЗАО «АКБ Тисса» обратилось в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения (по его вине) платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено и документально подтверждено, что при невыполнении платежных поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета. Возможно ли удовлетворение иска кредитной организации?

Задача № 5. Налоговый орган затребовал у ЗАО «АКБ Инвестбанк» документы, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности ООО «Глобус» за 2013-2016 гг. для проверки правильности налогообложения. За отказ предоставить документы в налоговый

орган в 15-дневный срок с момента получения письменного запроса на банк был наложен административный штраф в размере 1000 МРОТ, а на управляющего – в размере 50 МРОТ. Правомерны ли действия налогового органа? Обоснуйте свою точку зрения ссылками на нормативные акты

Задача № 6. Банком выдан кредит физическому лицу, в обеспечение которого заключен договор поручительства с другим физическим лицом. По договору поручительства поручитель обязался солидарно отвечать перед Банком за уплату заемщиком суммы основного долга, процентов, неустоек, пени и штрафов по кредитному договору. Погашение кредита в соответствии с кредитным договором осуществляется через картсчет заемщика, Банку предоставлено право списывать сумму задолженности в безакцептном порядке. К кому Банк вправе предъявить требование в случае смерти заемщика? Вправе ли Банк списать сумму задолженности с картсчета заемщика после его смерти?

Задача № 7. Банк «ИНТЕЗА» в ответ на предписание налогового органа о приостановлении операций по счету налогоплательщика К. отправил обратно в адрес налогового органа решение с отметкой «Возврат без исполнения, в связи с закрытием счета». При этом в последующем налогоплательщику данной кредитной организацией был открыт новый счет.

Задача № 8. В кредитный договор, заключенные между ОАО «МДМ Банк» и Огурцовым К.С. было включено условие о том, что в случае просрочки возврата части кредита, выданного заёмщику-гражданину, проценты за пользование соответствующей частью кредита в период такой просрочки взимаются в удвоенном размере. Нарушает ли такое условие права Огурцова К.С. как потребителя банковских услуг?

Типовые темы рефератов

1. Принципы и источники банковского права.
2. Банковское право в системе российского права.
3. Нормы банковского права.
4. Банковская система Российской Федерации.
5. Виды кредитных организаций.
6. Правовой статус кредитной организации.
7. Уставной капитал и собственные средства кредитной организации.
8. Правовой статус банка России.
9. Национальный банковский совет и органы управления Банком России.
10. Правовое регулирование банковской деятельности.
11. Правовое регулирование банковского надзора.
12. Банковские операции и их виды.
13. Банковский счет
14. Договор банковского вклада.
15. Договор кредита.
16. Банковский кредит и другие виды кредита.
17. Виды и формы безналичных расчетов.
18. Расчетные документы.
19. Расчетные обязательства.
20. Расчеты поручениями
21. Расчеты по аккредитиву.
22. Расчеты по инкассо
23. Расчеты пластиковыми карточками.
24. Расчеты с использованием чеков.
25. Межбанковские и межфилиальные расчеты.
26. Банковская карта.

27. Банковская гарантия.
28. Факторинг.
29. Лизинговые операции.
30. Доверительное управление денежными средствами
31. Договор финансирования под уступку денежного требования.
32. Вексель.
33. Доверительное управление имуществом кредитными организациями.
34. Правовое регулирование деятельности инкассаторских служб и организаций.
35. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
36. Государственное регулирование банковской деятельности.
37. Банк России как орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

3.1.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в ходе текущего контроля успеваемости

Устный ответ

Оценка знаний предполагает дифференцированный подход к обучающемуся, учет его индивидуальных способностей, степень усвоения и систематизации основных понятий и категорий по дисциплине. Кроме того, оценивается не только глубина знаний поставленных вопросов, но и умение использовать в ответе практический материал. Оценивается культура речи, владение навыками ораторского искусства.

Критерии оценивания: последовательность, полнота, логичность изложения, анализ различных точек зрения, самостоятельное обобщение материала, использование профессиональных терминов, культура речи, навыки ораторского искусства. Изложение материала без фактических ошибок.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда материал излагается исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно, при этом раскрываются не только основные понятия, но и анализируются точки зрения различных авторов. Обучающийся не затрудняется с ответом, соблюдает культуру речи.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, знает практическую базу, но при ответе на вопрос допускает несущественные погрешности.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающийся освоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала, затрудняется с ответами, показывает отсутствие должной связи между анализом, аргументацией и выводами.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающийся не отвечает на поставленные вопросы.

Исследовательский проект (реферат)

Исследовательский проект – проект, структура которого приближена к формату научного исследования и содержит доказательство актуальности избранной темы, определение научной проблемы, предмета и объекта исследования, целей и задач, методов, источников, историографии, обобщение результатов, выводы.

Результаты выполнения исследовательского проекта оформляется в виде реферата.

Критерии оценивания - поскольку структура исследовательского проекта максимально приближена к формату научного исследования, то при выставлении учитывается доказательство актуальности темы исследования, определение научной проблемы, объекта и предмета исследования, целей и задач, источников, методов

исследования, выдвижение гипотезы, обобщение результатов и формулирование выводов, обозначение перспектив дальнейшего исследования.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда обучающийся демонстрирует полное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся демонстрирует значительное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающийся, демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

Информационный проект (доклад с презентацией)

Информационный проект – проект, направленный на стимулирование учебно-познавательной деятельности студента с выраженной эвристической направленностью (поиск, отбор и систематизация информации об объекте, оформление ее для презентации).

Информационный проект отличается от исследовательского проекта, поскольку представляет собой такую форму учебно-познавательной деятельности, которая отличается ярко выраженной эвристической направленностью.

Критерии оценивания - при выставлении оценки учитывается самостоятельный поиск, отбор и систематизация информации, раскрытие вопроса (проблемы), ознакомление студенческой аудитории с этой информацией (представление информации), ее анализ и обобщение, оформление, полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда обучающийся полностью раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 5 профессиональных терминов, широко использует информационные технологии, ошибки в информации отсутствуют, дает полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 2 профессиональных терминов, достаточно использует информационные технологии, допускает не более 2 ошибок в изложении материала, дает полные или частично полные ответы на вопросы аудитории.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающийся, раскрывает вопрос (проблему) не полностью, представляет информацию не систематизировано и не совсем последовательно, использует 1-2 профессиональных термина, использует информационные технологии, допускает 3-4 ошибки в изложении материала, отвечает только на элементарные вопросы аудитории без пояснений.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если вопрос не раскрыт, представленная информация логически не связана, не используются профессиональные термины, допускает более 4 ошибок в изложении материала, не отвечает на вопросы аудитории.

3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации

3.2.1. Критерии оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)

Шкала оценивания	Результаты обучения	Показатели оценивания результатов обучения
ОТЛИЧНО	Знает:	- обучающийся глубоко и всесторонне усвоил материал, уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - на основе системных научных знаний делает квалифицированные выводы и обобщения, свободно оперирует категориями и понятиями.

	Умеет:	- обучающийся умеет самостоятельно и правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, используя научные понятия, ссылаясь на нормативную базу.
	Владеет:	- обучающийся владеет рациональными методами (с использованием рациональных методик) решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал навыки - выделения главного, - связкой теоретических положений с требованиями руководящих документов, - изложения мыслей в логической последовательности, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
ХОРОШО	Знает:	- обучающийся твердо усвоил материал, достаточно грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений, оперирует категориями и понятиями, но не всегда правильно их верифицирует.
	Умеет:	- обучающийся умеет самостоятельно и в основном правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, не в полной мере используя научные понятия и ссылки на нормативную базу.
	Владеет:	- обучающийся в целом владеет рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении смог продемонстрировать достаточность, но не глубинность навыков, - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности, - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
УДОВЛЕТВО-РИТЕЛЬНО	Знает:	- обучающийся ориентируется в материале, однако затрудняется в его изложении; - показывает недостаточность знаний основной и дополнительной литературы; - слабо аргументирует научные положения; - практически не способен сформулировать выводы и обобщения; - частично владеет системой понятий.
	Умеет:	- обучающийся в основном умеет решить учебно-профессиональную задачу или задание, но допускает ошибки, слабо аргументирует свое решение, недостаточно использует научные понятия и руководящие документы.
	Владеет:	- обучающийся владеет некоторыми рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал недостаточность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности, - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
НЕУДОВЛЕТВО-	Знает:	- обучающийся не усвоил значительной части материала;

РИТЕЛЬНО		- не может аргументировать научные положения; - не формулирует квалифицированных выводов и обобщений; - не владеет системой понятий.
	Умеет:	обучающийся не показал умение решать учебно-профессиональную задачу или задание.
	Владеет:	не выполнены требования, предъявляемые к навыкам, оцениваемым «удовлетворительно».

3.2.2. Контрольные задания и/или иные материалы для проведения промежуточной аттестации

Список вопросов для устных ответов (варианты теста)

1. **Банковское право является подотраслью:**
   a) финансового права
   b) налогового права
   c) гражданского права
2. **Банк России это -:**
   a) орган гос. Власти
   b) банк
   c) гарант устойчивости рубля
3. **Председателя Банка России назначает на должность:**
   a) президент
   b) правительство
   c) Совет Федерации
4. **Срок полномочий председателя Банка России:**
   a) 4 года
   b) 6 лет
   c) не установлен
5. **В Российской Федерации кредитные организации представлены в виде:**
   a) банковских
   b) не банковских
   c) банковских и небанковских
6. **Не банковская кредитная организация это-:**
   a) ломбард
   b) унитарное предприятие
   c) некоммерческая организация
7. **Банковская кредитная организация это -:**
   a) унитарное предприятие
   b) некоммерческая организация
   c) банк
8. **Лицензирующим органом в банковской сфере является:**
   a) Федеральная антимонопольная служба
   b) Банк России
   c) Министерство Финансов
9. **Кредитная организация обязана разместить депозитный счет в :**
   a) Банке России
   b) в любом банке
   c) в любом Швейцарском банке
10. **В России предусмотрена система страхования вкладов:**
   a) обязательная
   b) принудительная

c) добровольная

11. Наука — область человеческой деятельности, направленная на…….

1.☑получение, систематизацию и накопление знаний;
2.☐ совершение определенной работы;
3.☐ обзор знаний;
4.☐ написание научных работ.

12. Наука банковского права —…….о правовых и экономико-правовых явлениях, составляющих предмет банковского права.

1.☑система категорий, выводов и суждений;
2.☐ основные положения;
3.☐ система определений;
4.☐ система санкций.

13.Функции науки банковского права:

1.⊙общетеоретическая;
2.○ дидактическая;
3.⊙аналитическая;
4.○ организационная.

14.Предметом банковского права являются:

1.☑общественные отношения,
2.☐ мнения ученых;
3.☐ исторический экскурс;
4.☐ анализ печатных источников.

15.В предмет науки банковского права входят:

1.⊙ принципы;
2.⊙ нормы;
3.○ обычаи;
4.○ судебный вердикт.

16. Наука банковского права изучает:

1.⊙принципы банковского права;
2.○ экономические категории;
3.⊙нормы банковского права и их развитие;
4.○ пути совершенствования экономики.

17. Предметом науки банковского права являются общественные отношения, которые возникают в процессе:

1.⊙регулирования банковской системы соответствующими органами государства;
2.○привлечения к ответственности за правонарушения и преступления в сфере экономической деятельности;
3.⊙защиты прав и законных интересов участников банковских правоотношений;
4.○функционирования рыночной системы.

18. Методологической основой науки банковского права выступают:

1.⊙специально-юридический метод;
2.○ дидактический метод;
3.⊙сравнительно-правовой метод;
4.○ организационный метод.

19. Отличие науки банковского права от соответствующей учебной дисциплины.

1.☑ наука банковского права включает еще не доказанные теоретические гипотезы, предположения;
2.☐ наука банковского права является основой по отношению к учебному курсу;

3.☑в учебном курсе не освещаются устаревшие и оказавшиеся за пределами законодательства и правоприменительной практики положения;
4.☐ в учебном курсе нет предмета и методов банковского права.

20. Банковское право как учебная дисциплина представляет собой …… преподавания в высшей школе на юридических и экономических факультетах вузов.
1.☑ предмет;
2.☐ объект;
3.☐ вид;
4.☐ метод.

21.Первыми банкирами, которые, осуществляли торговлю деньгами — обмен монет были:
1.☑ менялы;
2.☐ стряпчие;
3.☐ нотариусы;
4.☐ купцы.

22. Возникает первый публичный банк……
1.☑Касса Святого Георгия;
2.☐ Заготовительная контора;
3.☐ Трапеза;
4.☐ Доходный дом.

23.Джон Ло создал банк:
1.☑ королевский;
2.☐ казенный;
3.☐ коммерческий;
4.☐ купеческий.

24. Первый акционерный банк был образован в …….
1.☑Англии;
2.☐ Италии;
3.☐ Германии;
4.☐ России.

25. Кредитное учреждение в России создано:
1.☐ Петром 1;
2.☐ Екатериной 2;
3.☑ Анной Иоанновной;
4.☐ Александром 1.

26.Государственный банк России учрежден:
1.☑ 1860 г.;
2.☐ 1862 г.;
3.☐ 1866 г;
4.☐ 1990 г.

27.В США чандлер это:
1.⊙ устав;
2.⊙ лицензия;
3.○ договор;
4.○ акция.

28. Государственный банк России создан:
1.☑ Александром 1;
2.☐ Павлом 1;

3.☐ Петром 1;
4.☐ Екатериной 2.

29. Совету государственных кредитных установлений было поручено……
1.⊙осуществлять ревизию;
2.○ выдавать кредиты;
3.⊙готовить проекты законов;
4.○ печатать деньги.

30. Декретом ВЦИК от 14 (27) декабря 1917 г. ……
1.☑ вся банковская система стала государственной;
2.☐ вся банковская система стала частной;
3.☐ возникла двух уровневая банковская система;
4.☐ все банки были преобразованы в народные.

31.Норма права это:
1.☐ передовые начала:
2.☐ основные положения права;
3.☑общее правило регулирования общественных отношений;
4.☐ существенные условия.

32.Способы реализации норм банковского права:
1.○ наблюдение;
2.⊙применение;
3.⊙исполнение;
4.○ планирование.

33. Норма права состоит:
1.⊙ санкции;
2.○ рекомендации;
3.⊙ диспозиции;
4.○ наказания.

34.Источник права это:
1.☐ воля народа;
2.☐ правовое сознание;
3.☑форма выражения государственной воли;
4.☐ правило поведения.

35.Подзаконные нормативные правовые акты это:
1.⊙акты органов общей компетенции
2.○ акты органов местного самоуправления;
3.○ акты государственных органов;
4.⊙акты органов специальной компетенции.

Тексты проблемно-аналитических и (или) практических учебно-профессиональных задач

Задача 1. Компания «Юдити ЛТД» (Штат Вашингтон. США) обратилась с заявлением в ОАО «Сбербанк» на открытие на ее имя банковского счета. Каков порядок открытия банковских счетов иностранным компаниям на территории РФ? Какие документы должны быть составлены американской компанией для открытия счета в российском коммерческом банке? Какие операции вправе будет производить по открытым в российских банках счетам американская компания «Юдити ЛТД»?

Задача 2. Банк России при проверке деятельности ООО «Коммерческий банк "Свиредь"» выявил факт проведения банковской операции, на которую у КБ ООО «Свиредь» не было

банковской лицензии. Дайте понятие банковских операций. Каков дальнейший порядок действий Банка России по отношению к проверяемому банку?

Задача 3.Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Деньги» (ЗАО) о взыскании денежных средств в размере 100 000 рублей, которые были сняты неизвестными лицами 17.12.2012 года через банкомат по адресу: г.Пермь, ул. Ленина, д. 68. Также истец просил взыскать с ответчика проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 7 633 руб., а также нанесенный ему как потребителю действиями ответчика моральный вред в размере 50 000 руб. 00 коп., расходы на оплату услуг представителя в размере 15 000 руб. Какое решение должен вынести суд

Задача 4. Общественная организация «Общество защиты прав потребителей» в интересах Иволгиной С.П. обратилась в суд с иском к ОАО "ВкладКредитБанк", в котором просила признать незаконной блокировку банковской карты Иволгиной С.П. с 29.03.2012 по 22.05.2012 г., взыскать с ответчика неустойку в размере 95 224 руб. 57 коп. за указанный период, начиная с 30.03.2012 г., а также штраф в доход общественной организации. Какое решение должен вынести суд?

Задача 5. Банк и Общество заключили договор банковского счета от 17.01.2010. При заключении договора банковского счета клиент, как это требуется нормативно-правовыми актами, представил Банку карточку с нотариально удостоверенными образцом подписи директора Колобова Николая Ивановича, уполномоченного распоряжаться счетом Общества, и оттиска печати последнего. Банк на основании платежного поручения от 21.02.2012 № 41, содержащего подпись Колобова Н.И. и оттиск печати Общества, списал с расчетного счета последнего и перечислил на расчетный счет третьего лица денежные средства в сумме 8 000 000 рублей. Посчитав, что данное списание с расчетного счета произведено Банком на основании подложного платежного поручения, которое самим клиентом не оформлялось, истец обратился в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?

Задача 6. Иванчин Р.З. обратился в суд с иском к ЗАО «Банк «Главный» о признании права на получение денежных средств со вклада, мотивируя тем, что на его имя в ЗАО «Банк «Главный» был открыт вклад. 23.11.2012 он обратился к ответчику с заявлением о выдаче ему денежных средств, хранящихся на указанном выше счете, предъявив военный билет и водительское удостоверение, однако поскольку у него отсутствовал паспорт гражданина Российской Федерации в связи с его утерей. Ему было отказано в выдаче денежных средств по вкладу со ссылкой на то, что военный билет не является документом, удостоверяющим его личность. Какое решение должен вынести суд?

Задача 7.Стерлигова Н.Н. обратилась в суд с иском к ОАО АКБ "Кредитор" о взыскании денежных средств по договору банковского вклада, процентов, компенсации морального вреда, ссылаясь на то, что банк необоснованно удерживает принадлежащие ей денежные средства. В обоснование своих требований она указала, что 16.04.2012 года между ней и ОАО АКБ "Кредитор" был заключен договор банковского вклада № 1221. Согласно п. 1.5 данного договора банк начисляет на сумму вклада проценты в размере 15,75% годовых. 01.10.2012 года Стерлигова Н.Н. письменно обратилась в Банк и сообщила, что паспорт гражданина РФ ею утрачен. Личность подтвердила паспортом гражданина Республики Узбекистана, одновременно представив ИНН и страховое свидетельство РФ. Банк отказал в выдаче вклада, указав, что в соответствии с договором вкладчик - Стерлигова Н.Н. имеет паспорт гражданина РФ, проживает по определенному адресу в г.Пермь. Таким образом, за возвратом денег обратился не вкладчик. При подтверждении обратного и предъявлении соответствующих документов банк выдаст сумму вклада Стерлиговой Н.Н. Какое решение должен вынести суд? Задача 8. ЗАО «Торг-Ф» предъявило для исполнения в АКБ «Слава»

(ОАО) платежное поручение от 28.09.2012 № 621 на сумму 100 800 рублей. В реквизитах платежного поручения был указан счет получателя - ЗАО ТД "ПримаТрейд" в ООО «Банк», при этом получателем денежных средств значилось ООО "ПримаСервис". ООО «Банк» исполнило платежное поручение, зачислив денежные средства на расчетный счет ЗАО ТД «ПримаТрейд». Ссылаясь на то, что в результате неправомерных действий ООО «Банк» денежные средства были перечислены на расчетный счет ЗАО ТД «ПримаТрейд» и, что ответственность за совершенную операцию возлагается на кредитную организацию получателя, ЗАО «Торг-Ф» обратилось в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд? Задача 9. ООО АКБ «Евро» открыл своему клиенту – ООО «Дубль» расчетный счет № 40702810702000261111 на основании договора банковского счета от 19.03.2012. К названному расчетному счету общества «Дубль» ООО «Спрут», также имеющее счет в ООО АКБ «Евро», 11.10.2012 предъявило инкассовое поручение № 10 на 1 030 000 рублей, которые в тот же день в бесспорном порядке были списаны ООО АКБ «Евро» со счета плательщика. После этого общество "Спрут" предъявило к счету общества "Дубль" еще одно инкассовое поручение (поручение от 15.10.2012) на 500 000 рублей, которое также было исполнено ООО АКБ «Евро» путем списания 16.10.2012 со счета общества "Дубль" в бесспорном порядке указанной в расчетном документе суммы. В двух названных инкассовых поручениях в поле "назначение платежа" имелись ссылки на п. 1 ст. 13 Федерального закона от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" и договор лизинга N Арм-2196, а также содержалось указание на истребование задолженности за сентябрь 2012 года. Общество "Дубль" 17.10.2012 обратилось в ООО АКБ «Евро» с заявлением, в котором указало, что общество "Спрут" не является его контрагентом, какие-либо договорные отношения, в том числе по поводу лизинга, между обществами "Дубль" и "Спрут" отсутствуют. В данном заявлении общество "Дубль" потребовало, чтобы банк возвратил списанные с его счета денежные средства и прекратил осуществление расходных операций по счету. В день получения упомянутого заявления (17.10.2012) на основании предъявленного обществом "Спрут" третьего инкассового поручения от 16.10.2012 N 113 ООО АКБ «Евро» вновь произвел бесспорное списание с расчетного счета общества "Дубль", перечислив обществу "Спрут" 200 000 рублей. Поле "назначение платежа" третьего инкассового поручения оформлено так же, как и соответствующие поля двух предыдущих расчетных документов. Всего с расчетного счета общества "Дубль" ООО АКБ «Евро» были списаны денежные средства в размере 1 730 000 рублей. Общество "Дубль" 18.02.2010 направило ООО АКБ «Евро» претензию, полученную банком в тот же день, в которой потребовало возвратить списанную сумму. Претензия оставлена банком без удовлетворения. Считая действия ООО АКБ «Евро» незаконными, общество "Дубль" обратилось в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?

3.2.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков в ходе промежуточной аттестации

Процедура оценивания знаний (тест)

Предлагаемое количество заданий	20
Последовательность выборки	Определена по разделам
Критерии оценки	- правильный ответ на вопрос
«5» если	правильно выполнено 90-100% тестовых заданий
«4» если	правильно выполнено 70-89% тестовых заданий
«3» если	правильно выполнено 50-69% тестовых заданий

Процедура оценивания знаний (устный ответ)

Предел длительности	10 минут
Предлагаемое количество заданий	2 вопроса
Последовательность выборки вопросов из	Случайная

каждого раздела	
Критерии оценки	- требуемый объем и структура - изложение материала без фактических ошибок - логика изложения - использование соответствующей терминологии - стиль речи и культура речи - подбор примеров их научной литературы и практики
«5» если	требования к ответу выполнены в полном объеме
«4» если	в целом выполнены требования к ответу, однако есть небольшие неточности в изложении некоторых вопросов
«3» если	требования выполнены частично – не выдержан объем, есть фактические ошибки, нарушена логика изложения, недостаточно используется соответствующая терминологии

Процедура оценивания умений и навыков (решение проблемно-аналитических и практических учебно-профессиональных задач)

Предлагаемое количество заданий	1
Последовательность выборки	Случайная
Критерии оценки:	- выделение и понимание проблемы - умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения - полнота использования источников - наличие авторской позиции - соответствие ответа поставленному вопросу - использование социального опыта, материалов СМИ, статистических данных - логичность изложения - умение сделать квалифицированные выводы и обобщения с точки зрения решения профессиональных задач - умение привести пример - опора на теоретические положения - владение соответствующей терминологией
«5» если	требования к ответу выполнены в полном объеме
«4» если	в целом выполнены требования к ответу, однако есть небольшие неточности в изложении некоторых вопросов. Затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений
«3» если	требования выполнены частично – пытается обосновать свою точку зрения, однако слабо аргументирует научные положения, практически не способен самостоятельно сформулировать выводы и обобщения, не видит связь с профессиональной деятельностью

4. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

4.1. Электронные учебные издания

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. М. Зырянов [и др.] ; под редакцией И. Ш. Килясханова, С. Н. Бочарова. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/81617.html. — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право : учебное пособие (практикум) / составители Л. Э. Боташева, Е. А. Первышов. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS :

[сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/92676.html. — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Банковское право : учебно-методическое пособие / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/103842.html. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4.2. Электронные образовательные ресурсы

1. Электронно-библиотечная система IPRbooks (ЭБС IPRbooks) – электронная библиотека по всем отраслям знаний http://www.iprbookshop.ru
2. e-Library.ru: Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – URL: http://elibrary.ru/.
3. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. – URL: http://cyberleninka.ru/.
4. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» [Электронный ресурс]. – URL: http://window.edu.ru/.
5. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов [Электронный ресурс]. – URL: http://fcior.edu.ru/.

4.3. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ) к ниже следующим современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам:

1. Словари и энциклопедии на Академике [Электронный ресурс]. – URL: http://dic.academic.ru.
2. Система информационно-правового обеспечения «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: http://ivo.garant.ru/.
3. Официальное опубликование правовых актов – Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс] – URL: http://publication.pravo.gov.ru/.
4. Официальный сайт для размещения информации о подготовке нормативных правовых актов и результатах их обсуждения [Электронный ресурс] – URL: https://regulation.gov.ru.
5. Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации [Электронный ресурс] – URL: http://www.jurizdat.ru/editions/official/bscrf/.
6. Бюллетень «Собрание законодательства Российской Федерации» [Электронный ресурс] – URL: http://www.szrf.ru/.
7. Государственной автоматизированной системы Российской Федерации «Правосудие» [Электронный ресурс] – URL: https://techportal.sudrf.ru/.
8. Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) [Электронный ресурс] – URL: https://vestnik.msal.ru/jour/index.
9. Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Юриспруденция [Электронный ресурс] – URL: https://vestnik-mgou.ru/Series/Jurisprudence.
10. Lex russica (Русский закон) [Электронный ресурс] – URL: https://lexrussica.msal.ru/jour/index.
11. Ленинградский юридический журнал [Электронный ресурс] – URL: https://lengu.ru/izdaniya-lgu-im-aspushkina/leningradskii-yuridicheskii-zhurnal.
12. Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Юридические науки [Электронный ресурс] – URL: http://journals.rudn.ru/law.

4.4. Комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

1. Лицензионное программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows, пакет офисных приложений Microsoft Office.
2. Свободно распространяемое программное обеспечение: свободные пакеты офисных приложений Apache Open Office, LibreOffice.
3. Программное обеспечение отечественного производства: справочно-правовая система «Гарант» (Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ»).

4.5. Оборудование и технические средства обучения

Для реализации дисциплины (модуля) используются учебные аудитории для проведения учебных занятий, которые оснащены оборудованием и техническими средствами обучения, и помещения для самостоятельной работы обучающихся, которые оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду ЧОУ ВО АУП. Допускается замена оборудования его виртуальными аналогами.

Наименование учебных аудиторий для проведения учебных занятий и помещений для самостоятельной работы*	**Оснащенность учебных аудиторий для проведения учебных занятий и помещений для самостоятельной работы оборудованием и техническими средствами обучения**
Учебные аудитории (учебная аудитория) для проведения учебных занятий	Учебная аудитория укомплектована специализированной мебелью, отвечающей всем установленным нормам и требованиям, оборудованием и техническими средствами обучения (мобильное мультимедийное оборудование).
Помещение для самостоятельной работы	Помещение оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ЧОУ ВО АУП и к ЭБС.

* Номер конкретной аудитории указан в приказе об аудиторном фонде, расписании учебных занятий и расписании промежуточной аттестации.