

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Мининер Мухомед Шаалович

Должность: Ректор

Дата подписания: 23.05.2024 13:23:05

Уникальный программный ключ:

236bcc35c296f119d6aafdc22836b21db52dbc07971a86865a5825f9fa4304cc

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени академика М.Д. Миллионщикова

 **«УТВЕРЖДАЮ»**
Первый проректор
И.Г. Гайрабеков
« 02 » 09 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины

**«ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ БАНКОВСКОГО
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА»**

Направление подготовки
40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль)
«Юриспруденция»

Квалификация
Магистр

Год начала подготовки
2022

Грозный - 2022

1. Цели и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства»: получение студентами систематизированных сведений о профессиональной деятельности, а также овладение необходимыми компетенциями в соответствии с требованиями, предъявляемыми к выпускникам по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция.

Задачи:

1. Получение обучающимися теоретических знаний об основных положениях банковского права и банковского законодательства в их взаимосвязи;
2. Приобретение практических умений и навыков понимания содержания норм законодательства в сфере банковских отношений;
3. Овладеть практическими навыками анализа юридических фактов и возникающих в связи с ними банковских отношений, толкования и правильного применения норм банковского права, необходимых в решении профессиональных задач юриста в правоприменительной и правоохранительной деятельности.
4. Развитие самостоятельности мышления, активного, творческого подхода в реализации осваиваемых компетенций.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Теория и практика применения банковского законодательства» относится к Блоку 1 к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана. Дисциплина изучается на 1 курсе в 1 семестре по очной, очно-заочной и заочной формам обучения.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

В результате освоения дисциплины выпускник магистратуры должен обладать следующими компетенциями и индикаторами их достижения.

Таблица 1

Код по ФГОС	Индикаторы достижения	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУВ)
ОБЩЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ		
ОПК-7. Способен применять информационные технологии и использовать правовые базы данных для решения задач профессиональной деятельности с учетом требований информационной	ОПК-7.1. Понимает способы поиска, анализа и обработки правовой информации ОПК-7.2. Умеет использовать правовые базы в профессиональной деятельности	Знать: положения законодательства, регулирующего банковскую деятельность; институт банковской тайны и банковского счета; правовые нормы, регулирующие банковские операции и сделки; практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации. Уметь:

безопасности		правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в процессе банковской деятельности и банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством; проводить анализ норм банковского законодательства, применять их в практической деятельности, а также составлять проекты основных правовых документов. Владеть: терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности; - навыками применения норм банковского права в практической деятельности; - знаниями, полученными в процессе обучения.
--------------	--	--

2. Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 2

Вид учебной работы	Всего часов/ зач. ед.			Семестры		
	ОФО	ОЗФО	ЗФО	ОФО 1	ОЗФО 1	ЗФО 1
Контактная работа (всего)	30/0,83	30/0,83	8/0,22	30/0,83	30/0,83	8/0,22
В том числе:						
Лекции	15/0,42	15/0,42	4/0,11	15/0,42	15/0,42	4/0,11
Практические занятия	15/0,42	15/0,42	4/0,11	15/0,42	15/0,42	4/0,11
Семинары						
Лабораторные работы						
Самостоятельная работа (всего)	42/1,17	42/1,17	64/1,78	42/1,17	42/1,17	64/1,78
В том числе:						
Курсовая работа (проект)						
Расчетно-графические работы						
ИТР						
Рефераты	12/0,33	12/0,33	15/0,42	12/0,33	12/0,33	15/0,42
Доклады						
Презентации	10/0,28	10/0,28	13/0,36	10/0,28	10/0,28	13/0,36
<i>И (или) другие виды самостоятельной работы:</i>						
Подготовка к лабораторным работам						
Подготовка к практическим занятиям	5/0,14	5/0,14	12/0,33	5/0,14	5/0,14	12/0,33
Подготовка к зачету	15/0,42	15/0,42	24/0,67	15/0,42	15/0,42	24/0,67
Подготовка к экзамену						
Вид отчетности	Зачет	Зачет	Зачет	Зачет	Зачет	Зачет
Общая трудоемкость дисциплины	ВСЕГО в часах	72	72	72	72	72
	ВСЕГО в зач. единицах	2	2	2	2	2

5. Содержание дисциплины

5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Таблица 3

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	ОФО или ОЗФО		Всего часов/з.е.
		Лекц.	Прак. зан.	
1	Понятие банковского права и банковских правоотношений	2/0,056	2/0,056	4/0,111
2	Банковская система Российской Федерации	1/0,028	1/0,028	2/0,056
3	Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации	2/0,056	2/0,056	4/0,111
4	Правовое положение кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций	2/0,056	2/0,056	4/0,111
5	Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций	1/0,056	1/0,056	2/0,056
6	Банковский надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций	2/0,056	2/0,056	4/0,111
7	Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	1/056	1/056	2/0,056
8	Банковские операции и сделки	2/0,056	2/0,056	4/0,111
9	Особенности валютного регулирования и валютного контроля	2/0,056	2/0,056	4/0,111
ИТОГО		15/0,42	15/0,42	30/0,83

5.2. Лекционные занятия

Таблица 4

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	Понятие банковского права и банковских правоотношений	Понятие банковского права и банковского законодательства. предмет, метод и система банковского права РФ. Принципы банковского права и их классификация. Банковское право в системе российского права. Источники банковского права: понятие и виды. Решения Конституционного Суда РФ как источники банковского права. Нормативно-правовые акты Банка России: виды и значение. Действие актов банковского законодательства РФ в пространстве, времени и по кругу лиц. Отношения, регулируемые банковским правом. Банковское правоотношение: понятие, основные черты, структура, содержание, классификация. Методы правового регулирования банковских отношений. Виды банковских правоотношений, субъекты банковских правоотношений. Банковско-правовая норма: понятие, структура, виды.
2	Банковская система Российской Федерации	Исторически этапы развития банковской системы России Понятие и структура банковской системы РФ. Общая характеристик элементов банковской системы РФ. Правовое положение Центрального банка РФ. Понятие и виды кредитных организаций. Правовой статус иностранных банков, их филиалов и представительств на территории РФ. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Банковские группы и холдинги. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские системы зарубежных стран.
3	Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации	Правовое положение Банка России, цели его деятельности, функции и полномочия. Правовой режим имущества Банка России. Уставной капитал и правовой режим прибыли Банка России. Общая характеристика структуры органов управления Банка России. Национальный финансовый совет Банка России: структура, цели, функции, компетенция. Совет директоров Банка России: порядок формирования, структура, цели, функции, компетенция. Председатель Банка России: порядок назначения, полномочия, компетенции. Структура Центрального банка РФ. Правовой статус территориальных учреждений банка РФ и расчетно-кассовых центров. Взаимоотношения государства и Банка России. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с международными организациями. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иными субъектами банковского права в процессе антимонопольной деятельности. Контроль за деятельностью Центрального банка РФ. Банковское регулирование и банковский надзор. Нормотворческая деятельность Банка России. Банковские операции и сделки Банка России. Денежно кредитная политика Банка России.

4	Правовое положение кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций	Понятие и признаки кредитных организаций. Виды кредитных организаций. Правовое положение банков и небанковских кредитных организаций: расчетные, депозитно-кредитные, инкассовые. Порядок регистрации кредитных организаций. Уставной капитал кредитных организаций. Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации. Учредители кредитных организаций. Структурные подразделения кредитных организаций. 9 Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий Реорганизация кредитной организации, формы, порядок. Ликвидация кредитной организации, виды, порядок. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации. Правовые основы изменения наименования кредитной организации. Правовое регулирование изменения местонахождения кредитной организации.
5	Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций	Обеспечение финансовой надежности кредитной организации: понятие, цели, способы. Понятие, виды и значение обязательных нормативов деятельности кредитных организаций. Системы управления рисками и капиталом. Обязательные резервные требования кредитных организаций. Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) кредитной организации. Понятие банковской информации и ее правовая природа. Понятие банковской тайны. Сведения, составляющие банковскую тайну. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации.
6	Банковский надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций	Опыт организации банковского надзора в зарубежных странах. Контрольно-надзорная деятельность в банковской системе РФ. Понятие и сущность, принципы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ. Объекты банковского надзора. Задачи и функции банковского надзора в РФ. Порядок проведения проверки ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций. Правовая природа и принципы ответственности кредитных организаций за нарушение банковского законодательства. Виды ответственности за нарушение банковского законодательства. Финансово-правовая ответственность за нарушения банковского законодательства. Меры ответственности, применяемые Банком России. Административная ответственность за нарушения банковского законодательства в соотношении с финансово-правовой ответственностью. Правовые основы применения уголовной ответственности за нарушения банковского законодательства.

7	Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	История становления системы страхования вкладов в зарубежных странах. Российская система страхования вкладов. Понятие и общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц. Принципы системы страхования вкладов физических лиц. Субъекты и объекты страхования. Правовой статус и цели деятельности Агентства по страхованию вкладов. Органы управления Агентством по страхованию вкладов, их полномочия. Организационные основы системы страхования вкладов. Финансовые основы системы страхования вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.
8	Банковские операции и сделки	Правовое регулирование банковских операций. Правовая природа банковской операции. Отличия банковской операции от банковской сделки с участием кредитных организаций. Классификация банковских операций. Привлечение денежных средств во вклады как банковская операция. Понятие банковского вклада. Правовая природа и характеристики договора банковского вклада. Операции банка с депозитными сберегательными сертификатами. Понятие и принципы банковского кредита, его отличие от иных видов кредитования и финансирования. Основные виды банковских кредитов. Кредитные и иные риски, возникающие при банковском кредитовании, основные способы их минимизации. Понятие, стороны и содержание кредитного договора по российскому законодательству. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Проблемы правового регулирования обеспечения кредита. Кредитная линия. Специфика и проблемы регулирования потребительского кредитования. Ответственность сторон кредитного договора. Порядок предоставления и возврата банковского кредита. Правовое положение бюро кредитных историй. Правовое положение центрального каталога кредитных историй. Условия и порядок получения кредитных отчетов. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц как банковская операция. Понятие и виды банковского счета. Характеристика договора банковского счета. Основания списания денежных средств со счета. Проблемы соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Понятие безналичных расчетов. Безналичные расчеты как банковская операция. Классификация (виды) безналичных расчетов. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц как банковская операция. Порядок и основания приема наличных денег кредитной организацией. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций кредитными и организациями. Ответственность за нарушение порядка ведения кассовых операций. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Выдача банковских гарантий как банковская операция. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

9	Особенности валютного регулирования и валютного контроля	Понятие валюты. Обзор основных актов валютного законодательства РФ. Валютные правоотношения и принципы их регулирования в РФ. Субъекты валютных отношений. Понятие, цели, принципы, содержание валютного регулирования. Элементы национального валютного регулирования. Валютная интервенция. Правовой статус органов валютного регулирования: Центрального банка РФ и Правительства РФ. Понятие, виды, значение, содержание валютных ограничений. Валютные ограничения в мировой практике. Понятие валютных операций по валютному законодательству РФ. Классификация валютных операций Правовой режим валютных счетов резидентов и нерезидентов. Лицензирование валютных операций кредитных организаций Операции с иностранной валютой. Операции с ценными бумагами в иностранной валюте. Понятие внешнеэкономической деятельности резидентов. Репатриация резидентами валюты РФ и иностранной валюты. Ответственность резидентов за неисполнение обязанности репатриировать иностранную валюту и валюту РФ. Понятие и принципы валютного контроля в РФ. Предупредительные и пресекательные меры, применяемые в процессе проведения валютного контроля. Органы и агенты валютного контроля: правовой статус, функции, полномочия, компетенции. Понятие нарушения валютного законодательства и ответственности за его совершение. Уголовная ответственность за преступления в валютной сфере. Административная ответственность за правонарушения в валютной сфере. Судебно - арбитражная практика по вопросам применения мер ответственности к нарушителям валютного законодательства.
---	--	---

5.3. Практические занятия

Таблица 5

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	Понятие банковского права и банковских правоотношений	Понятие, предмет, метод, принципы, система банковского права РФ. Отличие банковского права от банковского законодательства. Наука банковского права. Предмет и метод науки банковского права. Отграничение банковского права от смежных отраслей права. Понятие банковского права в зарубежной доктрине. Банковское право как наука и учебная дисциплина. Понятие и содержание банковской деятельности. Понятие и виды банковских операций и банковских сделок. Соотношение банковских операций и банковских сделок. Правовые формы осуществления банковских операций и сделок. Основные категории банковского права. Понятие и содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Основные признаки и содержание банковских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений. Система банковского законодательства. Общая характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность. Федеральный закон о банках и банковской деятельности. Федеральный закон о Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Нормы о банковской деятельности в ГК РФ, Подзаконные нормативные акты. Система и действие актов Банка России. Международно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность. Уставы, лицензии и локальные акты коммерческих банков. Их правовая природа и сфера применения. Коллизия и конкуренция норм, регулирующих банковскую деятельность. Проблемы согласования норм банковского, гражданского, административного и налогового законодательства в банковской деятельности. Источники международно-правового регулирования банковской деятельности.
2	Банковская система Российской Федерации	Исторические основы возникновения банков и становления банковской системы. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Элементы банковской системы Российской Федерации. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации. Понятие и содержание банковской деятельности. Банковские операции и сделки. Общая характеристика современных банковских услуг. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги.

3	Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации	Понятие и цели деятельности Банка России. Место Банка России в банковской системе Российской Федерации. Правовые основы деятельности Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Подотчетность Банка России. Организация Банка России. Органы управления Банка России. Председатель Центрального банка РФ, Совет директоров ЦБ РФ. Национальный финансовый совет и его полномочия. Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России. Двойственная правовая природа Банка России. Банк России как субъект публичного права. Организационная функция Банка России. Нормотворческая функция Банка России. Функция защиты гражданского оборота Банка России. Место Банка России в системе органов государственной власти. Банк России как субъект частного права. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России. Место Банка России в системе юридических лиц.
4	Правовое положение кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций	Порядок и этапы создания кредитной организации. Требования к учредителям кредитной организации. Требования к кандидатам на должности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации и их заместителей. Уставный капитал кредитной организации. Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала кредитной организации. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями. Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления. Ликвидация кредитной организации. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Законодательство, регулирующее вопросы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Финансовое оздоровление кредитной организации, порядок и условия его применения. Временная администрация как специальный орган управления кредитной организацией. Функции временной администрации в случае если полномочия исполнительных органов кредитной организации приостановлены, и в случае если полномочия исполнительных органов кредитной организации ограничены. Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению банкротства и формы ее осуществления.

4	Правовое положение кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций	Порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом. Лица, обладающие правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом. Отзыв лицензии как предпосылка возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом. Конкурсное производство как процедура, применяемая в процессе банкротства кредитных организаций. Правовое положение и полномочия конкурсного управляющего. Правовые последствия открытия конкурсного производства. Очередность удовлетворения требований кредиторов кредитной организации. Порядок осуществления предварительных выплат и порядок осуществления окончательных выплат. Закрытие конкурсного производства. Правовое регулирование осуществления Агентством по страхованию вкладов мер по предупреждению банкротства кредитных организаций. Критерии отбора кредитных организаций, в отношении которых могут быть применены меры по предупреждению банкротства с участием Агентства по страхованию вкладов. Порядок принятия решения об участии Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций. План участия и его значение. Временная администрация по управлению кредитной организацией, назначаемая в связи с осуществлением мер по предупреждению банкротства. Основные механизмы предупреждения банкротства кредитных организаций: привлечение сторонних инвесторов, приобретение Агентством по страхованию вкладов акций (долей) проблемного банка. Финансирование мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций. Источники финансирования, условия его привлечения. Передача имущества и обязательств в финансово устойчивую кредитную организацию как способ урегулирования обязательств несостоятельной кредитной организации вне процедуры банкротства. Взаимосвязь института передачи имущества и обязательств с механизмами банкротства.
5	Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций	Понятие, цели и методы государственного регулирования банковской деятельности в целях обеспечения финансовой устойчивости банковской системы. Понятие и виды банковских рисков. Основные способы минимизации банковских рисков: диверсификация ссудного портфеля, хеджирование и др. Страхование рисков. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации: понятие, цели и орган, его осуществляющий. Обязательные экономические нормативы, устанавливаемые Банком России. Банковские резервные требования.

6	Банковский надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций	Понятие и сущность банковского надзора и надзора в национальной платежной системе, их цели и задачи. Формы банковского надзора и надзора в национальной платежной системе. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России, порядок и сроки их проведения. Обязанности кредитной организации при проведении инспекционной проверки Банком России. Виды проверок, проводимых Банком России. Права и обязанности уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок кредитной организации; порядок проведения проверок. Банковский надзор и его соотношение с прокурорским надзором в банковской сфере. Соотношения банковского надзора и аудита. Правовая природа и виды мер воздействия, применяемых к кредитным организациям Банком России, основания и порядок их применения. Особенности применения мер воздействия к кредитным организациям, имеющим филиалы. Внутренний контроль, его цели и задачи в Российской Федерации. Структура органов внутреннего контроля в кредитной организации. Права и обязанности службы внутреннего контроля кредитной организации. Основные виды проверок, проводимых службой внутреннего контроля; способы их осуществления.
	Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	Понятие, сущность и правовое регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации. Органы, уполномоченные на осуществление противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, их цели и задачи, права и обязанности, направления деятельности в Российской Федерации. Понятие необычных и подозрительных операций. Операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю. Основные направления деятельности кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по российскому законодательству. Идентификация кредитной организацией клиентов и выгодоприобретателей. Обязательный контроль. Права, обязанности, цели и задачи служб внутреннего контроля кредитных организаций, уполномоченных на осуществление противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Правовые основы функционирования системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации. Цели деятельности российской системы страхования банковских вкладов. Принципы системы страхования вкладов. Источники правового регулирования обязательного страхования банковских вкладов в Российской Федерации. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов. Взаимодействие Агентства с органами государственной власти и Банком России.

	Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	Фонд обязательного страхования вкладов. Правовой режим и механизм формирования. Взносы банков и государства. Механизмы покрытия возможного дефицита фонда и ответственность государства. Направления использования средств фонда страхования вкладов. Принципы инвестирования, нормативные требования и существующая практика. Привлечение управляющих компаний. Целевой размер фонда страхования вкладов. Оценка достаточности фонда страхования вкладов на предстоящий период. Предельный уровень страхового возмещения: критерии социальной и экономической достаточности для защиты интересов вкладчиков. Перспективы увеличения максимального размера страхового возмещения. Вклады, подлежащие страхованию. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Страховой интерес. Страховой риск. Страховой случай. Лимит ответственности Агентства по страхованию вкладов применительно к выплатам по каждому банку. Порядок выплаты возмещения по вкладам. Компенсационные выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов. Страхование банковских вкладов как специальный вид обязательного имущественного страхования. Место обязательного страхования вкладов в системе российского права. Контроль за соблюдением банками законодательства в сфере страхования вкладов.
	Банковские операции и сделки	Элементы договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада, его содержание и форма. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Особенности начисления и выплаты процентов по депозитным (сберегательным) сертификатам. Правовые проблемы изменения процентной ставки по договору банковского вклада; открытия безотзывных вкладов. Правовая природа договора банковского вклада. Соотношение понятий «договор банковского счета» и «счет бухгалтерского учета». Банковские и внутрибанковские счета. Виды банковских счетов. Понятие правового режима банковского счета. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по банковскому счету. Правовая природа договора банковского счета. Порядок открытия банковского счета. Перечень документов, предоставляемых для открытия счета резидентами и нерезидентами. Основные операции, осуществляемые по банковскому счету. Дистанционное банковское обслуживание. Правовые проблемы безакцептного и бесспорного списания средств со счета. Арест денежных средств, находящихся на счете, и приостановление операций по банковскому счету.

8	Банковские операции и сделки	Основные правила организации наличного денежного обращения в Российской Федерации. Порядок приема и выдачи из кассы юридического лица наличных денег. Инкассация денежной наличности. Лимит кассы юридического лица и порядок его установления. Изменение лимита кассы. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Прием денежной наличности от организаций. Выдача наличных денежных средств организациям из кассы кредитной организации. Кассовое обслуживание кредитных организаций. Понятие, принципы, объекты, субъекты и содержание расчетных правоотношений. Основные формы безналичных расчетов. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц в Российской Федерации. Правовые основы создания и функционирования национальной платежной системы. Понятие перевода денежных средств. Окончателность, безотзывность, безусловность и завершенность перевода средств. Расчеты платежными поручениями и перевод без открытия счета: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность. Расчеты аккредитивами: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность. Расчеты по инкассо: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность. Понятие и виды акцепта. Понятие прямого дебета. Понятие и виды межбанковских расчетов по российскому и зарубежному законодательству. Правовые особенности безналичных расчетов в электронной форме. Правовые особенности перевода электронных денежных средств по российскому законодательству. Защита прав потребителя банковских услуг по российскому законодательству о переводе электронных денежных средств. Расчеты с использованием платежных банковских карт. Использование новых технологий при осуществлении безналичных расчетов: системы SWIFT, Western Union, интернет-банкинг и др. Понятие, стороны и содержание кредитного договора по российскому законодательству. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Деятельность кредитной организации по выдаче, мониторингу и возврату банковских кредитов. Ответственность сторон кредитного договора. Правовая природа кредитного договора. Создание кредитными организациями резервов на возможные потери. Классификация ссуд по положению ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Понятие и содержание кредитной истории. Правовое положение бюро кредитных историй. Правовое положение центрального каталога кредитных историй. Условия и порядок получения кредитных отчетов. Понятие и виды способов обеспечения кредита. Сравнительный анализ договора финансирования под уступку денежного требования и договора факторинга, применяемого за рубежом и в международном частном праве. Договор о факторинговом обслуживании: понятие, основные элементы, ответственность. Порядок осуществления финансирования в
---	------------------------------	--

		рамках факторингового обслуживания. Основные способы обеспечения факторинговых операций в российской и зарубежной практике. Правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования по российскому праву. Правовая природа факторинга по Конвенции УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 г.)
9	Особенности валютного регулирования и валютного контроля	Обзор основных актов валютного законодательства РФ. Валютные операции и принципы их регулирования в РФ. Субъекты валютных операций. Объекты валютных операций. Виды валютных операций, совершаемых уполномоченными банками. Правовые режимы осуществления валютных операций между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами. Правила осуществления уполномоченными банками операций с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинированными в иностранной валюте. Правовой режим банковских счетов и банковских вкладов резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации и правовой режим банковских счетов и банковских вкладов нерезидентов в уполномоченных банках. Валютный контроль и органы, его осуществляющие. Агенты валютного контроля. Правовое регулирование вывоза из Российской Федерации и ввоза в Российскую Федерацию валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации. Ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

5.4. Лабораторный практикум

Лабораторный практикум не предусмотрен.

6. Самостоятельная работа по дисциплине

Вопросы для самостоятельного изучения представлены темами для изучения. Отчетностью по данным вопросам является сдача реферата по изученной теме. Реферат сдается за неделю до начала 2-й рубежной аттестации, тематика рефератов отдается студентам на первых занятиях.

Реферат принимается преподавателем в установленное время в электронном виде. Папка с рефератом должна содержать 2 файла: MS Word- сам реферат, MS Power Point – презентация.

MS Word- реферат, выполненный с учетом требований к выполнению подобного рода работ.

Тематика рефератов с презентациями:

1. Организационно-правовые формы деятельности кредитных организаций в соответствии с законодательством.
2. Банковское законодательство как инструмент государственного регулирования банковской системы.
3. Содержание и структура банковского законодательства.
4. Общая характеристика банковского законодательства.
5. Банковское законодательство экономически развитых стран.
6. Развитие банковского законодательства в России.
7. Правовое положение Центрального банка РФ.
8. Банк России как юридическое лицо. Цели и функции ЦБ РФ.
9. Учредительные документы кредитных организаций.
10. Правовая основа реорганизации кредитных организаций.
11. Виды реорганизаций кредитных организаций: слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование.
12. Ликвидация кредитных организаций. Порядок и правовые последствия ликвидации кредитной организации.
13. Банк России как орган банковского регулирования и надзора.
14. Институт кураторства кредитных организаций как новый инструмент банковского надзора. Понятие «куратор кредитной организации», функции.
15. Внутренний контроль в деятельности банков: правовые основы.
16. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
17. Порядок страхования вкладов.
18. Виды договоров в сфере банковской деятельности.
19. Правовые основы кредитных и депозитных операций.
20. Правовое обеспечение финансовых услуг.
21. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок.
22. Банковские гарантии как способ обеспечения исполнения обязательств должника перед кредитором.
23. Договоры поручительства в банковской практике России.
24. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и профессиональные участники рынка ценных бумаг.
25. Правовая основа профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

26. Особенности деятельности кредитных организаций на различных сегментах фондового рынка.
27. Эмиссионная деятельность кредитных организаций.
28. Правовая основа выпуска в обращение ценных бумаг.
29. Ответственность кредитных организаций за нарушение законодательных актов РФ, нормативных документов Банка России, Федеральной службы по финансовому рынку, регулирующих функционирование рынка ценных бумаг.
30. Правовая основа валютных правоотношений.
31. Правовое регулирование текущих валютных операций, связанных сдвижением капитала.

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы студентов:

1. Банковское законодательство: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева [и др.]; под редакцией Н.Д. Эриашвили. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 423 с. - ISBN 978-5-238-02339-7. - Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/81616.html> (дата обращения: 06.08.2023).
2. Остапенко Е. А. Банковское законодательство: учебное пособие / Е. А. Остапенко Т. Г. Гурнович. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. - 338 с. - Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/76112.html> (дата обращения: 06.08.2023).
3. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Теория и практика применения банковского законодательства: учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Проспект, 2021 - 504 с. - ISBN: 978-5-392-33874-0.

7. Оценочные средства

7.1. Вопросы к рубежным аттестациям

Примерные вопросы к первой рубежной аттестации

1. Предмет, метод, система, принципы и источники банковского права.
2. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений.
3. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.
4. Правовое положение микрофинансовых организаций.
5. Правовой статус, функции, компетенции и подотчетность Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
6. Правовой статус территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
7. Понятие, признаки и виды кредитных организаций.
8. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и полномочия.
9. Порядок создания кредитных организаций.
10. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
11. Правовое положение структурных подразделений кредитной организации.
12. Понятие и виды банковских лицензий.
13. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.
14. Особенности признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство.
15. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
16. Реорганизация и ликвидация кредитной организации.
17. Понятие и формы банковского надзора. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России.
18. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности.
19. Понятие и виды пруденциальных норм банковской деятельности.
20. Правовой режим банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.
21. Понятие и принципы системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.
22. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.
23. Порядок выплаты возмещения по вкладам.
24. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Образец билета к 1-й рубежной аттестации

Грозненский государственный нефтяной технический университет Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства	
Кафедра «Информационное право и юриспруденция» Дисциплина «Теория и практика применения банковского законодательства» БИЛЕТ № 1 1. Кредитный договор: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.. 2. Правовой статус территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	
Преподаватель	Т.М. Мальцагова
Зав. кафедрой «ИПиЮ»	М.А.Абдулкадырова

Примерные вопросы ко второй рубежной аттестации

1. Виды банковских счетов. Порядок открытия банковского счета. Документы, представляемые для открытия банковского счета.
2. Порядок расторжения договора банковского счета.
3. Понятие и виды платежных систем. Оператор платежной системы и требования к его деятельности. Платежная система Банка России.
4. Формы и способы расчетов. Ограничения расчетов наличными деньгами.
5. Расчеты с использованием платежных банковских карт.
6. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Понятие и виды акцепта.
7. Понятие и правовая природа перевода денежных средств.
8. Окончателность, безотзывность и безусловность перевода денежных средств.
9. Расчеты чеками: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
10. Расчеты посредством аккредитива: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
11. Момент прекращения денежного обязательства.
12. Понятие и виды банковских вкладов. Наследование банковских вкладов.
13. Кредитный договор: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.
14. Бюро кредитных историй: правовое положение и отношения с кредитными организациями и Банком России.
15. Понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций.
16. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой.
17. Субъекты валютных операций.
18. Правовые особенности потребительского кредитования.
19. Расчеты платежными поручениями: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
20. Понятие и принципы валютного контроля в РФ.
21. Предупредительные и пресекающие меры, применяемые в процессе проведения валютного контроля.
22. Органы и агенты валютного контроля: правовой статус, функции, полномочия, компетенции.
23. Понятие нарушения валютного законодательства и ответственности за его совершение.
24. Уголовная ответственность за преступления в валютной сфере.
25. Административная ответственность за правонарушения в валютной сфере.

Образец билета ко 2-й рубежной аттестации

Грозненский государственный нефтяной технический университет Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства	
Кафедра «Информационные право и юриспруденция» Дисциплина «Теория и практика применения банковского законодательств» БИЛЕТ № 1	
1. Договор банковского счета: понятие, элементы, правовая природа. Ответственность по договору банковского счета. 2. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля.	
Преподаватель	Т.М. Мальцагова
Зав. кафедрой «ИПиЮ»	М.А.Абдулкадырова

7.2. Вопросы к зачету

1. Банковское право как комплексная отрасль российского законодательства.
2. Источники банковского права России.
3. Понятие и классификация банковских правоотношений.
4. Понятие и структура банковской системы России.
5. Правовое положение Банка России, его задачи и функции. Компетенция Банка России.
6. Понятие, признаки и виды кредитных организаций как основного звена банковской системы России.
7. Порядок и этапы создания кредитной организации.
8. Понятие и виды банковской лицензии.
9. Основания, правовые последствия и порядок приостановления и отзыва банковской лицензии.
10. Правовое положение и виды небанковских кредитных организаций.
11. Реорганизации и ликвидация кредитных организаций.
12. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
13. Банкротство кредитных организаций.
14. Понятие и виды банковских счетов.
15. Понятие, юридическая природа и существенные условия договора банковского счета.
16. Права и обязанности сторон договора банковского счета.
17. Порядок открытия банковского счета.
18. Арест банковского счета. Закрытие банковского счета.
19. Порядок списания денежных средств со счета.
20. Содержание и условия заключения договора банковского вклада.
21. Понятие и способы расчетов.
22. Расчеты платежными поручениями: понятие, механизм, ответственность.
23. Расчеты аккредитивами: понятие, механизм, ответственность.
24. Расчеты по инкассо: понятие, механизм, ответственность.
25. Понятие и принципы банковского кредита, его отличие от иных видов кредитования и финансирования.
26. Виды банковского кредитования. Специфика потребительского кредитования.
27. Понятие и общая правовая характеристика кредитного договора.
28. Условия кредитного договора.
29. Содержание кредитного договора.
30. Ответственность по кредитному договору.
31. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
32. Понятие и содержание кредитной истории.
33. Понятие валюты и валютных ценностей. Источники валютного законодательства РФ.
34. Понятие, виды и правовой режим валютных операций.
35. Правовой режим банковских счетов и банковских вкладов резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации и правовой режим банковских счетов и банковских вкладов нерезидентов в уполномоченных банках.
36. Правила осуществления уполномоченными банками операций с наличной иностранной валютой.
37. Валютный контроль и органы, его осуществляющие. Агенты валютного контроля.
38. Ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Грозненский государственный нефтяной технический университет Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства	
Кафедра «Информационное право и юриспруденция» Дисциплина «Теория и практика применения банковского законодательства»	
БИЛЕТ № 1	
1. Понятие и классификация банковских правоотношений. 2. Понятие и общая правовая характеристика кредитного договора.	
Преподаватель	Т.М. Мальцагова
Зав. кафедрой «ИПиЮ»	М.А.Абдулкадырова

7.3. Текущий контроль

Практическое занятие 1. Понятие банковского права и банковских правоотношений.

Практическое занятие 2. Банковская система Российской Федерации.

Практическое занятие 3. Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации.

Практическое занятие 4. Правовое положение кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций.

Практическое занятие 5. Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций.

Практическое занятие 6. Банковский надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций.

Практическое занятие 7. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Практическое занятие 8. Банковские операции и сделки

Практическое занятие 9. Особенности валютного регулирования и валютного контроля

Образец заданий к текущему контролю

Задание 1. Администрация Новосибирской области приняла решение о создании Муниципального банка г. Новосибирска и паевого инвестиционного фонда с целью эффективного использования бюджетных средств области. Дайте понятие кредитной организации и раскройте их виды. Имеет ли право администрация области принимать данное решение? Каков порядок создание банка и небанковской кредитной организации муниципальными органами власти?

Задание 2. Территориальный орган Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю (ФСВЭК) принял решение о взыскании с Санкт-Петербургского отделения Астробанка 7000 млн руб. штрафа за нарушение порядка ведения валютных операций. Астробанк обжаловал в арбитражном суде действия ВЭК России по наложению санкций. Предложите свои доводы в опровержение либо обоснование правомерности действий ФСВЭК

Задание 3. Гражданин РФ, житель г. Москвы - Пчелкин В. А. обратился в юридическую компанию с просьбой дать ему консультацию по следующим вопросам:

1. Имеет ли право гражданин РФ открыть счет за границей в иностранном банке, если да, то на какую сумму и какие документы должны быть им предоставлены?

2. Какие виды операций и в каком объеме иностранной валюты может осуществить гражданин РФ в иностранном банке? Должен ли он об этом уведомлять налоговые органы, если да, то в какой стране? Дайте письменную консультацию от имени юридической компании.

Задание 4. Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Деньги» (АО) о взыскании денежных средств в размере 100 000 рублей, которые были сняты неизвестными лицами 17.12.2020 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?

Задание 5. Банк и Общество заключили договор банковского счета от 17.01.2010 г. При заключении договора банковского счета клиент, как это требуется нормативно-правовыми актами, представил Банку карточку с нотариально удостоверенным 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?

Задание 6. Иванчин Р.З. обратился в суд с иском к АО «Банк «Главный» о признании права на получение денежных средств со вклада, мотивируя тем, что на его имя в АО «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?

Задание 7. Стерлигова Н.Н. обратилась в суд с иском к АО 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 АО 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?

Задание 8. АО «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 - АО ТД "ПримаТрейд" в ООО «Банк», при этом получателем денежных средств значилось ООО "ПримаСервис". ООО «Банк» исполнило платежное

поручение, зачислив денежные средства на расчетный счет АО ТД «ПримаТрейд». Ссылаясь на то, что в результате неправомерных действий ООО «Банк» денежные средства были перечислены на расчетный счет АО ТД «ПримаТрейд» и, что ответственность за совершенную операцию возлагается на кредитную организацию получателя, АО «Торг-Ф» обратилось в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?

Задание 9. Составьте план правил внутреннего контроля банка. Какие вопросы должны быть отражены в правилах? Назовите нормы российского законодательства, которые являются результатом трансформации рекомендаций Базельского комитета во внутреннее российское законодательство.

Задание 10. Общее собрание ООО освободило генерального директора от должности. Однако он отказался вернуть печать. В банк, обслуживающий общество, одновременно поступило платежное поручение за подписью прежнего генерального директора о переводе остатка счета на личный вклад бывшего генерального директора и письмо за подписью нового генерального директора с просьбой о приостановлении операций по счету, к которому был приложен протокол общего собрания, подтвердивший освобождение прежнего генерального директора от должности. Как следует поступить банку?

Задание 11. В кредитный договор было включено условие о праве банка на изменение процентной ставки за пользование кредитом путем направления заемщику соответствующего извещения. Банк повысил процентную ставку и уведомил заемщика. Последний отказался оплачивать кредит по повышенным ставкам, сославшись на незаконный характер условия о праве банка на одностороннее внесудебное изменение размера процентов, которое противоречит п. 2 ст. 450 ГК РФ. Прав ли заемщик?

Типовые задачи по дисциплине

Задача № 1.

ПАО "Альколь", зарегистрированное в г. Искитиме, заключило договор с ООО "Сила" расположенным в г. Новосибирске, о поставке последнему оборудования на сумму 1000 000 000 руб. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Дайте понятие аккредитива, его видов. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО "Сила"?

Задача № 2

Управление Федерального казначейства по Новосибирской области, осуществляя текущий контроль ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке АО "Линор". В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк "Лада" предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были предоставлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- приостановить операций по счетам предприятия в банке на 30 дней;
- внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;
- наложить штраф на руководителя банка "Линор" в размере 100 МРОТ.
- Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.

Задача № 3

ООО "Веста" имеет намерение открыть счет в коммерческом банке. Каков порядок открытия счета?

Какие документы должны быть представлены в банк?
Виды счетов, которые может открыть ООО "Веста"?

Задача № 4

Руководство коммерческого банка "Хайфей" (КНР) приняло решение на покупку на территории г. Новосибирска здания под офис своего филиала и представительства одной из компаний КНР.

Дайте понятие правового положения иностранного банка на территории РФ.

Каков порядок получения иностранным банком лицензии на осуществления банковских операций.

Каков порядок получения соответствующего разрешения на осуществления сделки по покупке недвижимости иностранным банком?

Задача № 5

При создании КБ АО "Лада" на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк "Лада" выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых КБ данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с КБ АО "Лада" недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров КБ АО "Лада" обжаловал действия Банка России в Высший арбитражный суд РФ.

Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Задача № 6

Совет директоров ЗАО "Факт" принял решение о создании банка "Факт", в котором единственным учредителем являлось АО "Факт". Юридическому отделу АО была поставлена задача по подготовке соответствующего пакета документов и оформлении решения о создании.

Дайте понятие банка, как вида кредитной организации. Дайте понятие регистрации и лицензирования кредитных организаций со ссылкой на нормативные документы.

Определите перечень мероприятий, которые должны быть проведены в АО "Факт" для создания банка.

Какие документы должны быть подготовлены для регистрации банка "Факт" и в какой орган они должны быть поданы?

Задача № 7

При осуществлении расчетов между юридическими лицами Банк России выявил факт осуществления расчетов ООО "Аист" по договору купли-продажи от января текущего года на сумму 5500000 руб., по договору аренды от февраля текущего года - 7500000 руб. Все расчеты ООО "Аист" производились в наличной денежной форме.

Имеет ли Банк России право предъявить какие-либо требования в связи с выявленным фактом, если да, то к кому и каков характер данных требований?

Задача № 8

ПАО "Коммерческий банк "Сибресурс"" заключил договор банковского вклада с гражданином Голиковым А.А. Дайте понятие договора банковского вклада.

Назовите существенные условия банковского вклада. Какие документы должны быть представлены в банк для открытия счета? Составьте проект договора банковского вклада с Голиковым А.А.

7.4. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания.

Планируемые результаты освоения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения				Наименование оценочного
	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично	
ОПК-7. Способен применять информационные технологии и использовать правовые базы данных для решения задач профессиональной деятельности с учетом требований информационной безопасности					
Знать: положения законодательства, регулирующего банковскую деятельность; институт банковской тайны и банковского счета; правовые нормы, регулирующие банковские операции и сделки; практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.	Фрагментарные знания	Неполные знания	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания	Сформированные систематические знания	Защита практических работ. Билеты к рубежным аттестациям. Билеты к зачету Темы для рефератов (презентаций)

Уметь: правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в процессе банковской деятельности и банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством; проводить анализ норм банковского законодательства, применять их в практической деятельности, а также составлять проекты основных правовых документов.	Частичные умения	Неполные умения	Умения полные, допускаются небольшие ошибки	Сформированные умения
Владеть: терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности; - навыками применения норм банковского права в практической деятельности; - знаниями, полученными в процессе обучения.	Частичное владение навыками	Несистематическое применение навыков	В систематическом применении навыков допускаются пробелы	Успешное и систематическое применение навыков

8. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся созданы фонды оценочных средств, адаптированные для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья и позволяющие оценить достижение ими запланированных в основной образовательной программе результатов обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе. Форма проведения текущей аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При тестировании для слабовидящих студентов используются фонды оценочных средств с укрупненным шрифтом. На экзамен приглашается сопровождающий, который обеспечивает техническое сопровождение студенту. При необходимости студенту-инвалиду предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене (или зачете). Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья и обучающиеся инвалиды обеспечиваются печатными и электронными образовательными ресурсами (программы, учебные пособия для самостоятельной работы и т.д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- **для слепых:** задания для выполнения на семинарах и практических занятиях оформляются рельефно-точечным шрифтом Брайля или в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом; письменные задания выполняются на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых либо надиктовываются ассистенту; обучающимся для выполнения задания при необходимости предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;

- **для слабовидящих:** обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс; обучающимся для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств; задания для выполнения заданий оформляются увеличенным шрифтом;

2) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- **для глухих и слабослышащих:** обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется

звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования; предоставляются услуги сурдопереводчика;

- для **слепоглухих** допускается присутствие ассистента, оказывающего услуги тифлосурдопереводчика (помимо требований, выполняемых соответственно для слепых и глухих);

3) для лиц с тяжелыми нарушениями речи, глухих, слабослышащих лекции и семинары, проводимые в устной форме, проводятся в письменной форме;

4) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, **имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:**

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата, нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей: письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту; выполнение заданий (тестов, контрольных работ), проводимые в письменной форме, проводятся в устной форме путем опроса, беседы с обучающимся.

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

9.1. Литература

1. Банковское законодательство: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева [и др.]; под редакцией Н.Д. Эриашвили. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 423 с. - ISBN 978-5-238-02339-7. - Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/81616.html> (дата обращения: 06.08.2023).

2. Банковское право: учебное пособие (практикум) / составители Л.Э. Боташева, Е.А. Первышов. - Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. - 91 с. - Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/92676.html> (дата обращения: 06.08.2023).

3. Банковское право: учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. - Благовещенск: Амурский государственный университет, 2020. - 312 с. - Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html> (дата обращения: 06.08.2023).

4. Мусалов М.А. Банковское право. Учебное пособие. (Курс лекций) для направления подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиля «Гражданское право». Махачкала: ДГУНХ, 2019. – 181 с.

5. Остапенко Е. А. Банковское законодательство: учебное пособие / Е. А. Остапенко Т. Г. Гурнович. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. - 338 с. - Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/76112.html> (дата обращения: 06.08.2023).

6. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Теория и практика применения банковского законодательства: учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Проспект, 2021 - 504 с. - ISBN: 978-5-392-33874-0.

7. Рождественская Т.Э. Банковское право. Учебник и практикум для вузов / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2023. - 479 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-15467-2. - Текст: электронный //

Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/512399> (дата обращения: 03.08.2023).

8. Рождественская Т.Э. Частное банковское право. Учебник / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова - Москва: Проспект, 2020. - 776 с. - ISBN 978-5-392-31006-7.

9. Хохлов Д.В. Антимонопольный контроль в банковской сфере: правовое регулирование и судебная практика / Д. В. Хохлов. - Москва: Статут, 2013. - 192 с. - ISBN 978-5-8354-0922-8. - Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/29119.html> (дата обращения: 06.08.2023).

10. Эриашвили Н.Д. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. - 9-е изд. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 615 с. - ISBN 978-5-238-02788-3. - Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/71134.html> (дата обращения: 06.08.2023).

11. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации -www.cbr.ru

9.2. Методические указания для освоения дисциплины (Приложение)

10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

10.1. Материально-техническая база

Лекционная аудитория, оснащенная компьютером, видеопроекционным оборудованием, в том числе для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном.

Мультимедийные средства и другая техника для презентаций учебного материала, офисный пакет программ MS Windows (MS Excel, MS Word) для оформления расчетов экономической эффективности информационных систем, OpenOffice GoogleChrome.

10.2. Помещения для самостоятельной работы

Помещение для самостоятельной работы (Главный учебный корпус ФГБОУ ВО «Грозненский государственный нефтяной технический университет» 364902, Чеченская республика, г. Грозный, проспект им. Х.А. Исаева, 100. Аудитория оснащена необходимой компьютерной техникой, в наличии есть необходимое ПО: WinPro 10 RUS Upgrd OLP NL Acdmc; OfficeStd RUS OLP NL Acdmc (право на использование согласно Контракту № 267-ЭА/19 от 15.09.2019 г.) Система ГАРАНТ (проприетарная лицензия) Visual Studio-(Freemium) 1С Предприятие договор от 02.12.2020 регистрационные номера продуктов (9334859; 9334952) Sublime Text- (открытый доступ) Notepad++ (открытый доступ).

11. Дополнения и изменения в рабочей программе на учебный год

Дополнения и изменения в рабочие программы вносятся ежегодно перед началом нового учебного года по форме. Изменения должны оформляться документально и вносятся во все учтенные экземпляры.

Методические указания по освоению дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства»

1. Методические указания для обучающихся по планированию и организации времени, необходимого для освоения дисциплины.

Изучение рекомендуется начать с ознакомления с рабочей программой дисциплины, ее структурой и содержанием разделов (модулей), фондом оценочных средств, ознакомиться с учебно-методическим и информационным обеспечением дисциплины.

Дисциплина «Теория и практика применения банковского законодательства» состоит из 9 связанных между собой тем, обеспечивающих последовательное изучение материала.

Обучение по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства» осуществляется в следующих формах:

1. Аудиторные занятия (лекции, практические занятия).
2. Самостоятельная работа студента (презентации, подготовка к зачету, рефераты).
3. Интерактивные формы проведения занятий (лекция).

Учебный материал структурирован и изучение дисциплины производится в тематической последовательности. Каждому практическому занятию и самостоятельному изучению материала предшествует лекция по данной теме. Обучающиеся самостоятельно проводят предварительную подготовку к занятию, принимают активное и творческое участие в обсуждении теоретических вопросов, разборе проблемных ситуаций и поисков путей их решения. Многие проблемы, изучаемые в курсе, носят дискуссионный характер, что предполагает интерактивный характер проведения занятий на конкретных примерах.

Описание последовательности действий обучающегося:

При изучении курса следует внимательно слушать и конспектировать материал, излагаемый на аудиторных занятиях. Для его понимания и качественного усвоения рекомендуется следующая последовательность действий:

1. После окончания учебных занятий для закрепления материала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня, разобрать рассмотренные примеры (10 – 15 минут).
2. При подготовке к лекции следующего дня повторить текст предыдущей лекции, подумать о том, какая может быть следующая тема (10 - 15 минут).
3. В течение недели выбрать время для работы с литературой в библиотеке (по 1 часу).
4. При подготовке к практическому занятию повторить основные понятия по теме, изучить примеры. Решая конкретную ситуацию, - предварительно понять, какой теоретический материал нужно использовать. Наметить план решения, попробовать на его основе решить 1 - 2 практические ситуации.

2. Методические указания по работе обучающихся во время проведения лекций.

Лекции дают обучающимся систематизированные знания по дисциплине, концентрируют их внимание на наиболее сложных и важных вопросах. Лекции обычно излагаются в традиционном или в проблемном стиле. Для студентов в большинстве случаев в проблемном стиле. Проблемный стиль позволяет стимулировать активную познавательную деятельность обучающихся и их интерес к дисциплине, формировать творческое мышление, прибегать к противопоставлениям и сравнениям, делать обобщения, активизировать внимание обучающихся путем постановки проблемных вопросов, поощрять дискуссию.

Во время лекционных занятий рекомендуется вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на формулировки и категории, раскрывающие суть того или иного явления, или процессов, выводы и практические рекомендации.

Конспект лекции лучше подразделять на пункты, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать вопросы плана лекции, предложенные преподавателям. Следует обращать внимание на акценты, выводы, которые делает преподаватель, отмечая наиболее важные моменты в лекционном материале замечаниями «важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек, подчеркивая термины и определения.

Целесообразно разработать собственную систему сокращений, аббревиатур и символов. Однако при дальнейшей работе с конспектом символы лучше заменить обычными словами для быстрого зрительного восприятия текста.

Работая над конспектом лекций, необходимо использовать не только основную литературу, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал преподаватель. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть теоретическим материалом.

Тематика лекций дается в рабочей программе дисциплины.

3. Методические указания обучающимся по подготовке к практическим занятиям.

На практических занятиях приветствуется активное участие в обсуждении конкретных ситуаций, способность на основе полученных знаний находить наиболее эффективные решения поставленных проблем, уметь находить полезный дополнительный материал по тематике семинарских занятий.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к практическому занятию:

1. Ознакомление с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы;
2. Проработать конспект лекций;
3. Прочитать основную и дополнительную литературу.

В процессе подготовки к практическим занятиям, необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной литературы. При всей полноте конспектирования лекции в ней невозможно изложить весь материал из-за лимита аудиторных часов. Поэтому самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной литературой, материалами периодических изданий и Интернета является наиболее эффективным методом получения дополнительных знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у студентов отношение к конкретной проблеме. Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса;

4. Ответить на вопросы плана практического занятия;
5. Выполнить домашнее задание;
6. Проработать тестовые задания и задачи;
7. При затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы практикума, выступать и участвовать в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильно выполнять практические задания и иные задания, которые даются в фонде оценочных средств дисциплины.

4. Методические указания обучающимся по организации самостоятельной работы.

Цель организации самостоятельной работы по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства» - это формирование у студентов понимания значимости правового регулирования банковских отношений, приобретение навыков

анализа норм банковского права, самостоятельного и творческого подхода к их толкованию и применению, а также развитие умений логически мыслить, аргументировано обосновывать свою позицию по различным правовым вопросам, возникающим в процессе функционирования банковской системы государства.

Самостоятельная работа обучающихся является важнейшим видом освоения содержания дисциплины, подготовки к практическим занятиям и к контрольной работе. Сюда же относятся и самостоятельное углубленное изучение тем дисциплины. Самостоятельная работа представляет собой постоянно действующую систему, основу образовательного процесса и носит исследовательский характер, что послужит в будущем основанием для написания выпускной квалификационной работы, практического применения полученных знаний.

Организация самостоятельной работы обучающихся ориентируется на активные методы овладения знаниями, развитие творческих способностей, переход от поточного к индивидуализированному обучению, с учетом потребностей и возможностей личности.

Правильная организация самостоятельных учебных занятий, их систематичность, целесообразное планирование рабочего времени позволяет студентам развивать умения и навыки в усвоении и систематизации приобретаемых знаний, обеспечивать высокий уровень успеваемости в период обучения, получить навыки повышения профессионального уровня.

Подготовка к практическому занятию включает, кроме проработки конспекта и презентации лекции, поиск литературы (по рекомендованным спискам и самостоятельно), подготовку заготовок для выступлений по вопросам, выносимым для обсуждения по конкретной теме. Такие заготовки могут включать цитаты, факты, сопоставление различных позиций, собственные мысли. Если проблема заинтересовала обучающегося, он может подготовить реферат и выступить с ним на практическом занятии. Практическое занятие - это, прежде всего, дискуссия, обсуждение конкретной ситуации, то есть предполагает умение внимательно слушать членов малой группы и модератора, а также стараться высказать свое мнение, высказывать собственные идеи и предложения, уточнять и задавать вопросы коллегам по обсуждению.

При подготовке к контрольной работе обучающийся должен повторять пройденный материал в строгом соответствии с учебной программой, используя конспект лекций и литературу, рекомендованную преподавателем. При необходимости можно обратиться за консультацией и методической помощью к преподавателю.

Самостоятельная работа реализуется:

- непосредственно в процессе аудиторных занятий - на лекциях, практических занятиях;
- в контакте с преподавателем вне рамок расписания - на консультациях по учебным вопросам, в ходе творческих контактов, при ликвидации задолженностей, при выполнении индивидуальных заданий и т.д.
- в библиотеке, дома, на кафедре при выполнении обучающимся учебных и практических задач.

Виды СРС и критерии оценок

(по балльно-рейтинговой системе ГГНТУ, СРС оценивается в 15 баллов)

1. Рефераты (+презентация)

Темы для самостоятельной работы прописаны в рабочей программе дисциплины. Эффективным средством осуществления обучающимся самостоятельной работы является электронная информационно-образовательная среда университета, которая обеспечивает доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, к изданиям электронных библиотечных систем.

Составитель:

Доцент, к.э.н. кафедры «ИПиЮ»



Абдулкадырова М. А.

СОГЛАСОВАНО:

Зав. кафедрой «ИПиЮ»



Абдулкадырова М. А.

Зав. выпускающей каф. «ИПиЮ»



Абдулкадырова М. А.

Директор ДУМР



Магомаева М. А.