

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шарифуллин Рамиль Анварович

Должность: Директор Казанского филиала

Дата подписания: 10.10.2023 09:52:00

Уникальный программный ключ:

65fd6cbdf7eae29c01b701aabc1fbc13d72d7bd0b08b122e44091c482448eba9

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»
Казанский филиал**

Рабочая программа дисциплины (модуля)

«Гражданско-правовой режим банковской деятельности»

Набор 2023 г.

Направление подготовки: 40.04.01 Юриспруденция

Магистерская программа: Юрист в сфере гражданско-правовых отношений

Рабочая программа разработана в соответствии с требованиями ФГОС.

Разработчик (-и): Ковалькова Е.Ю., к.ю.н., доцент

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры (протокол №15 от «27» июня 2023 г.).

Зав. кафедрой Закиров Р.Ю., к.ю.н., доцент

Казань, 2023

ПРОТОКОЛ ИЗМЕНЕНИЙ

рабочей программы дисциплины (модуля)

Гражданско-правовой режим банковской деятельности

для набора ____ года на ____ - ____ уч.г.¹

Краткое содержание изменения	Дата и номер протокола заседания кафедры

Актуализация выполнена²: _____
(ФИО, ученая степень, ученое звание)

_____ «__» _____ 20__ г.
ПОДПИСЬ

Зав. кафедрой _____
(ФИО, ученая степень, ученое звание)

_____ «__» _____ 20__ г.
ПОДПИСЬ

¹ Указанный протокол заполняется при актуализации РП по дисциплине (модулю) на учебный год, в течение которого соответствующая дисциплина (модуль) будет преподаваться (если год набора отличается от года преподавания дисциплины (модуля)).

² Если отдельные элементы РП актуализированы разными педагогическими работниками, то необходимо указать соответствующую информацию, обеспечить подписание документа всеми педагогическими работниками.

Оглавление

1. Цели и планируемые результаты изучения дисциплины (модуля)	4
2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП	4
3. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы	4
4. Содержание дисциплины (модуля).....	5
5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)	12
6. Материально-техническое обеспечение.....	18
7. Карта обеспеченности литературой.....	19
8. Фонд оценочных средств	21

Аннотация рабочей программы дисциплины
«Гражданско-правовой режим банковской деятельности»
Разработчик: Ковалькова Е.Ю.

Цель изучения дисциплины	Целью изучения дисциплины (модуля) является освоение компетенций (индикаторов достижения компетенций), предусмотренных рабочей программой.
Место дисциплины в структуре ППСЗ/ОПОП	2 В Часть, формируемая участниками образовательных отношений
Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)	ПК-3, ПК-5
Содержание дисциплины (модуля)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и источники банковского права 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации 4. Правовое положение кредитных организаций в РФ 5. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций 6. Банковские расчетные отношения, банковские операции 7. Правовое регулирование кредитных банковских операций и их способы обеспечения исполнения 8. Государственное регулирование и надзор в банковской сфере
Общая трудоемкость дисциплины (модуля)	Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц 108 часов.
Форма промежуточной аттестации	Дифференцированный зачет

1. Цели и планируемые результаты изучения дисциплины (модуля)

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

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

Таблица 1

№ п/п	Код компетенции	Название
1.	ПК-3	Способен разрешать дела в сфере гражданско-правовых отношений, выносить судебные акты
2.	ПК-5	Способен консультировать по вопросам гражданского законодательства и представлять интересы участников гражданского оборота

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

2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

2 В Часть, формируемая участниками образовательных отношений

3. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Таблица 2.1
Очная форма обучения

Вид учебной работы	Трудоемкость		
	зач. ед.	час.	по семестрам
			3 семестр
Общая трудоемкость дисциплины по учебному плану	3	108	108
Контактная работа	-	20	20
Самостоятельная работа под контролем преподавателя, НИРС	-	88	88
Занятия лекционного типа	-	4	4
Занятия семинарского типа	-	16	16
в том числе с практической подготовкой (при наличии)	-	-	-
Форма промежуточной аттестации	-	-	диф.зачет

Таблица 2.2
Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Трудоемкость			
	зач. ед.	час.	по семестрам	
			2 семестр	3 семестр
Общая трудоемкость дисциплины по учебному плану	3	108	108	
Контактная работа	-	16	4	12
Самостоятельная работа под контролем преподавателя, НИРС	-	92	92	
Занятия лекционного типа	-	4	2	2
Занятия семинарского типа	-	12	2	10
в том числе с практической подготовкой (при наличии)	-	-	-	-
Форма промежуточной аттестации	-	-	диф.зачет, к/р	

4. Содержание дисциплины (модуля)

4.1 Текст рабочей программы

Тема 1. Понятие и источники банковского права

Понятие банковского права как учебной дисциплины и отрасли законодательства. Банковская деятельность. Особенности банковского права как отрасли законодательства. Правовые методы регулирования банковской деятельности.

Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства. Понятие и особенности источников банковского права, их классификация.

Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности.

Понятие и особенности правоотношений, складывающихся в банковской сфере. Классификация банковских правоотношений по различным основаниям. Субъекты, вступающие в банковские правоотношения. Основания возникновения правоотношений.

Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации

Понятие банковской системы Российской Федерации и ее компоненты. Отдельные элементы банковской инфраструктуры. История развития банковской системы.

Основные правовые акты, регламентирующие деятельность кредитных организаций. Роль Центрального банка РФ в организации деятельности и содействии развитию банковской системы.

Правовое положение кредитных организаций. Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Лицензирование банковских операций. Порядок создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Понятие и виды структурных подразделений кредитной организации.

Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций.

Значение координации деятельности органов государственной и местной власти для полноценной реализации функций по управлению деятельностью банковской системы. Правовые основы совместной деятельности Банка России с Федеральным собранием, Правительством РФ, Министерством финансов РФ и подотчетными ему финансово-кредитными органами, антимонопольными, таможенными и правоохранительными органами.

Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации

Особенности правового положения Банка России сравнительно с другими органами государственной власти и управления, действующими в России. Конституционные основы деятельности Банка России.

Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка РФ.

Принцип независимости функционирования системы Банка России. Финансовые основы деятельности Банка России, его имущественные права. Контроль за деятельностью Центрального банка со стороны государства. Принципы функционирования Центрального банка РФ. Классификация принципов деятельности Банка России. Общеправовые принципы, распространяющиеся на его деятельность. Принцип единства Центрального банка РФ. Принцип коллегиальности управления системой Банка России.

Цели деятельности и функции Центрального банка Российской Федерации, основные направления его функционирования. Поддержание курса национальной денежной единицы как основное направление его деятельности. Классификация функций Банка России в зависимости от сферы их реализации. Основные и обеспечивающие основную деятельность функции. Регулирующая функция Банка России. Организация им денежного обращения в РФ. Международная, внешнеэкономическая и аналитическая функции. Функция банковского обслуживания. Участие в кассовом исполнении бюджета. Взаимодействие Центрального банка с органами государственной власти и местного самоуправления.

Управление Банком России. Правовые основы деятельности Совета директоров и Председателя Банка России. Права Государственной думы РФ по регламентации и контролю за деятельностью Центрального банка РФ. Порядок Назначения и освобождения от должности руководства Центрального банка РФ. Национальный банковский совет.

Организационная структура Банка России. Подразделения, входящие в структуру Центрального банка РФ. Председатель и Совет директоров Центрального банка. Функции и полномочия центрального аппарата Банка России. Территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения Банка России.

Правовые основы взаимодействия Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и местного самоуправления.

Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации

Понятие и цели деятельности кредитных организаций согласно законодательству. Признаки кредитной организации как юридического лица специальной компетенции. Правовой статус кредитных организаций как субъектов частного и публичного права, посредством которых реализуется единая денежно-кредитная политика РФ.

Виды кредитных организаций. Особенности и виды банков, действующих в Российской Федерации. Виды небанковских кредитных организаций.

Организационная структура кредитной организации. Органы управления кредитной организации. Взаимодействие структурных подразделений внутри кредитной организации. Операции, совершаемые кредитными организациями. Понятие и отличия банковской операции и банковской сделки. Виды банковских операций согласно законодательству. Иные сделки, организациями. Запрещенные виды деятельности. Понятие и виды лицензий в банковской деятельности. Порядок создания филиалов и иных подразделений кредитных организаций. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций. Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам.

Тема 5. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций

Правовая регламентация процедуры банкротства кредитных организаций.

Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Перечень мер по предупреждению несостоятельности (банкротства). Финансовое оздоровление кредитных организаций. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией. Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.

Перечень оснований отзыва лицензий на осуществление банковской деятельности. Основания, не связанные с несостоятельностью кредитных организаций. Основания отзыва лицензий, связанные с неудовлетворительным финансовым положением кредитных организаций. Порядок отзыва лицензий.

Правовые последствия отзыва лицензии.

Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии. Ликвидация кредитной организации как юридического лица. Права кредиторов при ликвидации кредитной организации кредитной организации.

Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами). Понятие несостоятельности (банкротства) согласно действующему законодательству. Производство по делу о банкротстве кредитной организации. Лица, уполномоченные обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом.

Тема 6. Банковские расчетные отношения, банковские операции и сделки

Банковские операции и правовой режим их осуществления. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.

Понятие банковских расчетных отношений. Порядок и условия заключения договоров на установление банковских расчетных отношений. Понятие «банковский счет» и его признаки. Правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов и их правовой режим. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения.

Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Кассовое обслуживание физических и юридических лиц

Валютные операции кредитных организаций и их виды. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Порядок совершения экспортно-импортных валютных операций. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банковские сделки, осуществляемые в соответствии со специальными нормами банковского законодательства. Банковские сделки, осуществляемые в соответствии с общими нормами гражданского законодательства.

Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции банков. Лизинговые операции. Роль кредитной организации в складывающихся по поводу заключения договора лизинга. Правовое регулирование лизинговых операций в РФ. Виды лизинга. Факторинг и форфейтинг. Понятие и виды трастовых операций банков.

Деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Условия выпуска ценных бумаг кредитными организациями. Их функции как инвестора и инвестиционного консультанта. Управление портфелем ценных бумаг клиента. Вексельные операции в банках. Понятие и виды векселей. Разновидности вексельных операций кредитных организаций. Содержание и условия осуществления вексельных операций кредитных организаций.

Тема 7. Правовое регулирование кредитных банковских операций и их способы обеспечения исполнения

Основные формы кредитования по гражданскому законодательству РФ. Понятие и правовые основы банковского кредитования. Субъекты и объекты кредитования. Валюта банковского кредитования. Порядок и формы предоставления банковских кредитов. Условия и этапы кредитования.

Правовая природа кредитного договора. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора. Требования банка, предъявляемые к заемщику. Перечень документов, необходимых для выдачи кредита. Порядок погашения кредита.

Понятие Кредитная история. Правовой статус Бюро кредитных историй, порядок предоставления сведений о кредитной истории заемщика.

Банковский процент. Формы банковского процента. Классификация ссудного процента. Понятие процентной ставки. Виды процентных ставок и методы начисления процентов.

Способы обеспечения исполнения обязательств по гражданскому законодательству РФ. Правовой режим поручительства и банковской гарантии, их особенности и отличительные признаки. Правовое регулирование договора поручительства, порядок и особенности заключения.

Правовые основы неустойки. Виды неустойки (альтернативная, штрафная, зачетная и т.д.) порядок и особенности применения.

Правовой режим залога и залоговый механизм. Структура залогового механизма. Правовое регулирование договора залога, порядок и особенности заключения. Залог имущества и имущественных прав, их виды.

Тема 8. Государственное регулирование и надзор в банковской сфере

Понятие, цели, направления, виды и методы банковского регулирования. Виды и методы банковского регулирования. Обязательные нормативы деятельности кредитных организаций как государственные стандарты банковской деятельности. Понятие обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций. Виды обязательных экономических нормативов. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций. Банковский надзор.

Понятие контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций. Формы реализации Центральным банком РФ контрольных и надзорных полномочий.

Методы банковского надзора. Виды методов банковского надзора. Проверка банковской отчетности. Выездные проверки, осуществляемые уполномоченными представителями Банка России. Правовые основания проведения внеплановых проверок.

Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям. Классификация мер воздействия на деятельность кредитных организаций.

Обеспечение финансовой устойчивости кредитных организаций. Основы обеспечения финансовой надежности кредитных организаций. Банковские риски: понятие, виды, мероприятия по их снижению. Меры по обеспечению финансовой устойчивости кредитных организаций.

Система страхования вкладов. Системы гарантирования вкладов (депозитов). Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банковские правонарушения: понятие, признаки, состав. Меры ответственности, за нарушение норм банковского законодательства. Порядок применения мер ответственности за нарушение норм банковского законодательства. Меры воздействия к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности.

Юридическая ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности.

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

Тематический план

Таблица 3.1
очная форма обучения

№ п/п	Раздел Дисциплины, тема	Код компетенции	Общая трудоёмкость дисциплины	В том числе					Наименование оценочного сред- ства
				работа под контро- лем преподавателя,	Контактная работа	Занятия лекционно- го типа	Занятия семинар- ского типа	Практическая под- готовка	
			час	час	час	час	час	час	
1.	Понятие и источники банковского права	ПК-3 ПК-5	13	9	4	2	2		вопросы для семинара, доклады с презентациями
2.	Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	ПК-3 ПК-5	14	12	2		2		вопросы для семинара, контрольная работа
3.	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	ПК-3 ПК-5	13	11	2		2		вопросы для семинара, практические задачи
4.	Правовое положение кредитных организаций в РФ	ПК-3 ПК-5	13	11	2		2		вопросы для семинара (практического занятия), практические задачи
5.	Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	ПК-3 ПК-5	14	12	2		2		вопросы для семинара (практического занятия), практические задачи
6.	Банковские расчетные отношения, банковские операции	ПК-3 ПК-5	14	10	4	2	2		вопросы для семинара (практического занятия), практические задачи, деловая игра
7.	Правовое регулирование кредитных банковских операций и их способы обеспечения исполнения	ПК-3 ПК-5	14	12	2		2		вопросы для семинара (практического занятия), практические задачи
8.	Государственное регулирование и надзор в банковской сфере	ПК-3 ПК-5	13	11	2		2		вопросы для семинара (практического занятия)
Итого:			108	88	20	4	16		

Таблица 3.2
заочная форма обучения

№ п/п	Раздел Дисциплины, тема	Код компетенции	Общая трудоёмкость дисциплины	В том числе					Наименование оценочного средства
				работа под контролем преподавателя,	Контактная работа	Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	Практическая подготовка	
				час	час	час	час	час	
1.	Понятие и источники банковского права	ПК-3 ПК-5	13	9	4	2	2		вопросы для семинара, доклады с презентациями
2.	Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	ПК-3 ПК-5	14	14					вопросы для семинара, контрольная работа
3.	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	ПК-3 ПК-5	13	11	2		2		вопросы для семинара, практические задачи
4.	Правовое положение кредитных организаций в РФ	ПК-3 ПК-5	13	11	2		2		вопросы для семинара (практического занятия), практические задачи
5.	Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	ПК-3 ПК-5	14	12	2		2		вопросы для семинара (практического занятия), практические задачи
6.	Банковские расчетные отношения, банковские операции	ПК-3 ПК-5	14	10	4	2	2		вопросы для семинара (практического занятия), практические задачи, деловая игра
7.	Правовое регулирование кредитных банковских операций и их способы обеспечения исполнения	ПК-3 ПК-5	14	12	2		2		вопросы для семинара (практического занятия), практические задачи
8.	Государственное регулирование и надзор в банковской сфере	ПК-3 ПК-5	13	13					вопросы для семинара (практического занятия)
Итого:		Итого:	108	92	16	4	12		

4.3. Самостоятельное изучение обучающимися разделов дисциплины

Таблица 4.1
для очной формы обучения

№ темы дисциплины	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов
1	Публично-правовые и частноправовые аспекты банковского права	9
2	История развития и становления банковской системы России	12
3	Правовой статус центральных банков зарубежных стран	11
4	Правовое регулирование системы внутреннего контроля в кредитных организациях	11
5	Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями	12
6	Государственные стандарты банковской деятельности (обязательные нормативы деятельности кредитных организаций, нормативы обязательных резервов)	10
7	Использование инструментов банковского регулирования в условиях финансового кризиса	12
8	Деятельность Банка России по обеспечению безопасности проведения платежей	11

Таблица 4.2
для заочной формы обучения

№ темы дисциплины	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов
1	Публично-правовые и частноправовые аспекты банковского права	9
2	История развития и становления банковской системы России	14
3	Правовой статус центральных банков зарубежных стран	11
4	Правовое регулирование системы внутреннего контроля в кредитных организациях	11
5	Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями	12
6	Государственные стандарты банковской деятельности (обязательные нормативы деятельности кредитных организаций, нормативы обязательных резервов)	10
7	Использование инструментов банковского регулирования в условиях финансового кризиса	12
8	Деятельность Банка России по обеспечению безопасности проведения платежей	13

4.4. Темы курсового проекта (курсовой работы)

Не предусмотрены.

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

5.1. Учебно-методические рекомендации по изучению дисциплины (модуля)

В рамках тем общей части изучаются предмет, метод, источники, складывающиеся отношения в рамках изучаемой дисциплины, влияния на этот процесс политических, социальных, экономических условий, в том числе цифровизации. Вопросы, изучаемые в указанных темах, формируют глубокое, целостное и системное понимание изучаемой дисциплины, а также её базовых категорий, что является основой для проведения научных исследований проблематики изучаемой дисциплины. В рамках освоения, указанных тем потребуются изучение трудов ученых – классиков гражданского права, а также научных статей и иных публикаций современных ученых.

Темы особенной части имеют прикладной характер, поскольку нацелены на формирование знаний, умений, навыков, необходимых для осуществления трудовых функций, связанных с применением норм права, регулирующих гражданский (хозяйственный) оборот. На практических занятиях по указанным темам будет осуществляться практическая подготовка обучающихся путем выполнения соответствующих заданий (решение практических задач, участие в деловой игре и др.). Освоение указанных тем потребует изучения нормативных правовых актов, регламентирующих гражданско-правовые отношения.

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

5.2.1. Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Российская газета. - 1993. - 25 декабря.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая / Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1994. - № 32. - Ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая / Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1996. - № 5. - Ст. 410.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть третья / Федеральный закон от 26 ноября 2001 г. N 146-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2001. - № 49. - Ст. 4552.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть четвертая / Федеральный закон от 18 декабря 2006 г. N 230-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2006. - № 52. - Ст. (часть I) ст. 5496.
6. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации / Федеральный закон от 24 июля 2002 г. // Российская газета. - 2002. - 27 июля. - № 137.
7. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации / Федеральный закон от 14 ноября 2002 г. // Российская газета. - 2002. - 20 ноября. - № 220.
8. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая / Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1998. - № 31. - ст. 3824
9. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая / Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изм. от 24 июля 2007 г. № 216-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2000. - № 32. - ст. 3340; 2007. - № 31. - ст. 4013.
1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности.
3. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".
4. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов".
5. Инструкция Банка России от 24.04.2014 № 151-И "О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)".

6. Инструкция Банка России от 25.02.2014 № 149-И "Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)".
7. Инструкция Банка России от 05.12.2013 № 147-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)".
8. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков".
9. Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".
10. Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций".
11. Инструкция Банка России от 26.04.2006 № 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением".
12. Инструкцией Банка России от 31.03.1997 № 59 "О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности".
13. "Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 02.03.2012 № 375-П).
14. "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П).
15. "Положение о платежной системе Банка России" (утв. Банком России 29.06.2012 № 384-П).
16. "Положение о порядке направления в банк поручения налогового органа, решения налогового органа, а также направления банком в налоговый орган сведений об остатках денежных средств в электронном виде" (утв. Банком России 29.12.2010 № 365-П).
17. "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 24.04.2008 № 318-П).
18. "Положение о порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)" (утв. Банком России 07.09.2007 № 311-П).
19. "Положение о порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями" (утв. Банком России 10.04.2006 № 285-П).
20. "Положение о рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (утв. Банком России 09.06.2005 № 271-П).
21. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П).
22. "Положение об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 19.08.2004 № 262-П).
23. "Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П).
24. "Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. Банком России 16.12.2003 № 242-П).

25. "Положение об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции" (утв. Банком России 21.09.2001 № 153-П).
26. "Положение о межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России" (утв. Банком России 23.06.1998 № 36-П).
27. Указание Банка России от 29.04.2014 № 3249-У "О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)".
28. Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У "О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)".

5.2.2. Официальные акты высших судебных органов, материалы судебной практики³

1. Постановление Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 № 36 "О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства".
2. Постановление Пленума ВАС РФ от 12.07.2012 № 42 "О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством".
3. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 12.02.2014 № 163 "О наложении ареста на денежные средства должника в размере, определяемом по курсу иностранной валюты".
4. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 146 <Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров>
5. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 <Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре>.
6. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21.12.2005 № 104 <Обзор практики применения арбитражными судами норм Гражданского кодекса РФ о некоторых основаниях прекращения обязательств>.
7. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28.01.2005 № 90 <Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с договором об ипотеке>.
8. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.08.2003 № 74 "Об отдельных особенностях рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".
9. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 24.07.2003 № 72 "Обзор практики принятия арбитражными судами мер по обеспечению исков по спорам, связанным с обращением ценных бумаг".
10. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21.01.2002 № 67 <Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм о договоре о залоге и иных обеспечительных сделках с ценными бумагами>.
11. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 29.12.2001 № 65 "Обзор практики разрешения споров, связанных с прекращением обязательств зачетом встречных однородных требований".
12. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.03.2001 № 62 <Обзор практики разрешения споров, связанных с заключением хозяйственными обществами крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность>.

³ Все перечисленные акты высших судебных органов, судебная практика включены в Справочно-правовую систему «КонсультантПлюс».

13. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 16.02.2001 № 59 "Обзор практики разрешения споров, связанных с применением Федерального закона "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним".
14. Информационное письмо ВАС РФ от 31.05.2000 № 52 "Обзор практики разрешения арбитражными судами споров, связанных с применением законодательства о валютном регулировании и валютном контроле".
15. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1999 № 39 "Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов".
16. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 № 26 "Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге".
17. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 № 27 "Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации о банковской гарантии".
18. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 25.07.1997 № 18 "Обзор практики разрешения споров, связанных с использованием векселя в хозяйственном обороте".
19. Информационное письмо ВАС РФ от 26.01.1994 № ОЩ-7/ОП-48 <Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением, изменением и расторжением кредитных договоров.
20. Постановление Президиума ВАС РФ от 24.06.2014 № 3853/14 по делу № А40-40314/13 Требование: О взыскании задолженности по банковской гарантии. // СПС КонсультантПлюс (Документ опубликован не был).
21. Постановление Президиума ВАС РФ от 17.06.2014 № 10044/11 по делу № А32-26991/2009 Требование: О признании недействительными сделок по списанию с расчетного счета должника денежных средств, применении последствий их недействительности. // "Вестник ВАС РФ", 2014, № 10.
22. Постановление Президиума ВАС РФ от 10.06.2014 № 716/14 по делу № А40-143607/12 Требование: О взыскании незаконно списанных денежных средств с корреспондентского счета // "Вестник ВАС РФ", 2014, № 10.
23. Постановление Президиума ВАС РФ от 10.06.2014 № 2504/14 по делу № А40-79875/2013 Требование: О взыскании процентов и пеней за просрочку уплаты процентов по кредитному договору // "Вестник ВАС РФ", 2014, № 10.
24. Постановление Президиума ВАС РФ от 03.06.2014 № 13433/12 по делу № А40-21546/2011 Требование: О солидарном взыскании вексельного долга, вексельных процентов, процентов и пени. // "Вестник ВАС РФ", 2014, № 10.
25. Постановление Президиума ВАС РФ от 13.05.2014 № 17089/12 по делу № А24-53/2012 Требование: Об оспаривании договоров об ипотеке. // "Вестник ВАС РФ", 2014, № 10.
26. Постановление Президиума ВАС РФ от 25.03.2014 № 17972/13 по делу № А40-99892/2012 Требование: О признании права залога, обращении взыскания на имущество. // "Вестник экономического правосудия РФ", 2014, № 9.
27. Постановление Президиума ВАС РФ от 25.03.2014 № 18749/13 по делу № А40-173901/2012 Требование: Об обращении взыскания на заложенное по договору об ипотеке имущество. // СПС КонсультантПлюс (Документ опубликован не был).
28. Постановление Президиума ВАС РФ от 19.06.2012 № 1058/12 по делу № А60-45699/2010 Требование: О признании прекратившими свое действие договоров поручительства. // "Вестник ВАС РФ", 2012, № 10.

5.3. Информационное обеспечение изучения дисциплины (модуля)

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

№ п./п.	Наименование	Адрес в сети Интернет
	Электронные библиотечные системы*	
1.	ZNANIUM.COM	http://znanium.com Основная коллекция и коллекция издательства Статут 2
2.	ЭБС ЮРАЙТ	www.biblio-online.ru коллекция РГУП
3.	ЭБС «BOOK.ru»	www.book.ru коллекция издательства Проспект Юридическая-литература; коллекции издательства Кнорус Право, Экономика и Менеджмент
4.	EastViewInformationServices	www.ebiblioteka.ru Универсальная база данных периодики (электронные журналы)
5.	НЦР РУКОНТ	http://rucont.ru/ Раздел Ваша коллекция - РГУП-периодика (электронные журналы)
	Интернет ресурсы	
6.	Информационно-образовательный портал РГУП	http://op.raj.ru электронные версии учебных, научных и научно-практических изданий РГУП
7.	Система электронного обучения Фемида	www.femida.raj.ru Учебно-методические комплексы, Рабочие программы по направлению подготовки
8.	Правовые системы	Гарант, Консультант, Кодекс
9.	Официальный сайт Университета	www.rgup.ru

Ресурсы сети Интернет

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

Основная и дополнительная литература указана в Карте обеспеченности литературой.

6. Материально-техническое обеспечение

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

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

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

Предусмотрены помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

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

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

№ п\п	Наименование дисциплины (модуля) в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Гражданско-правовой режим банковской деятельности	Кабинет гражданского, семейного права и гражданского процесса (аудитория № 235) - для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (либо аналог)

7. Карта обеспеченности литературой

Кафедра гражданского права

Направление подготовки: 40.04.01 Юриспруденция

Профиль «Юрист в сфере гражданско-правовых отношений»

Дисциплина «Гражданско-правовой режим банковской деятельности»

Наименование, автор или редактор, издательство, год издания, количество страниц	Электр. (указать ЭБС)	Кол-во в библиотеке вуза
Основная литература		
Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е.Ю. Грачева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 336 с. - ISBN 978-5-00156-093-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1137865 (дата обращения: 24.03.2022). – Режим доступа: по подписке.	https://znanium.com/catalog/product/1137865	
Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 421 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14795-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/488642 (дата обращения: 25.03.2022).	https://urait.ru/book/bankovskoe-pravo-rossii-488642	
Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/490726 (дата обращения: 25.03.2022).	https://urait.ru/book/bankovskoe-pravo-490726	
Дополнительная литература		
Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489064 (дата обращения: 24.03.2022).	https://urait.ru/bcode/489064	
Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 371 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05797-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489350 (дата обращения: 25.03.2022).	https://urait.ru/book/bankovskoe-pravo-489350	

Гражданский кодекс Российской Федерации : финансовые сделки. Постатейный комментарий к главам 42-46 и 47.1 / Е. В. Бадулина, Н. В. Бандурина, А. А. Борисенко [и др.] ; под ред. П. В. Крашенинникова. - Москва : Статут, 2018. - 400 с. - ISBN 978-5-8354-1450-5. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1014795 (дата обращения: 25.03.2022). – Режим доступа: по подписке.	https://new.znanium.com/catalog/product/1014795	
--	---	--

Зав. библиотекой



Зав. кафедрой



8. Фонд оценочных средств

8.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине (модулю)

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Понятие и источники банковского права	ПК-3 ПК-5	вопросы для семинара (практического занятия), контрольная работа
2.	Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	ПК-3 ПК-5	вопросы для семинара (практического занятия) доклады с презентациями
3.	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	ПК-3 ПК-5	вопросы для семинара (практического занятия)
4.	Правовое положение кредитных организаций в РФ	ПК-3 ПК-5	вопросы для семинара (практического занятия)
5.	Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	ПК-3 ПК-5	вопросы для семинара (практического занятия), практические задачи
6.	Банковские расчетные отношения, банковские операции	ПК-3 ПК-5	вопросы для семинара (практического занятия), практические задачи
7.	Правовое регулирование кредитных банковских операций и их способы обеспечения исполнения	ПК-3 ПК-5	вопросы для семинара (практического занятия), практические задачи
8.	Государственное регулирование и надзор в банковской сфере	ПК-3 ПК-5	вопросы для семинара (практического занятия)

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

Сумма баллов, набранных обучающимся за все виды работ, переводится преподавателем в традиционные оценки.

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

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

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

8.2. Оценочные средства

Вопросы для семинаров (практических занятий)

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

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

С учетом того, что в рамках текущего контроля проверяется подготовленность обучающихся по всем вопросам, преподаватель - исходя из количества обучающихся, присутствующих на семинаре (практическом занятии), а также объема отдельных вопросов темы - формулирует на семинаре

(практическом занятии) вопрос для каждого обучающегося, который может объединять несколько вопросов темы. Сформулированный вопрос адресуется обучающемуся в устной форме.

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

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

Тема 1. Понятие и источники банковского права

№ темы	Вопросы	Код компетенции (части) компетенции
1	1. Понятие банковского права как учебной дисциплины и отрасли законодательства. Правовые методы регулирования банковской деятельности. 2. Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства. Понятие и особенности источников банковского права, их классификация. 3. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности. 4. Понятие и особенности правоотношений, складывающихся в банковской сфере. Классификация банковских правоотношений по различным основаниям. Субъекты, вступающие в банковские правоотношения. Основания возникновения правоотношений	ПК-3, ПК-5

Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации

№ темы	Вопросы	Код компетенции (части) компетенции
2	1. Понятие банковской системы Российской Федерации и ее компоненты. Отдельные элементы банковской инфраструктуры. История развития банковской системы. 2. Основные правовые акты, регламентирующие деятельность кредитных организаций. Роль Центрального банка РФ в организации деятельности и содействии развитию банковской системы. 3. Правовое положение кредитных организаций. Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Лицензирование банковских операций. Порядок создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Понятие и виды структурных подразделений кредитной организации. 4. Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций. 5. Значение координации деятельности органов государственной и местной власти для полноценной реализации функций по управлению деятельностью банковской системы.	ПК-3, ПК-5

Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации

№ темы	Вопросы	Код компетенции (части) компетенции
3	<ol style="list-style-type: none"> 1. Особенности правового положения Банка России Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка РФ. 2. Принцип независимости функционирования системы Банка России. Финансовые основы деятельности Банка России, его имущественные права. Контроль за деятельностью Центрального банка со стороны государства. 3. Принципы функционирования Центрального банка РФ. Классификация принципов деятельности Банка России. 4. Цели деятельности и функции Центрального банка Российской Федерации, основные направления его функционирования. 5. Управление Банком России. Организационная структура Банка России. 	ПК-3, ПК-5

Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в РФ)

№ темы	Вопросы	Код компетенции (части) компетенции
4	<ol style="list-style-type: none"> 1. Правовой статус кредитных организаций. 2. Виды кредитных организаций. 3. Виды небанковских кредитных организаций. 4. Организационная структура кредитной организации. 5. Понятие и виды лицензий в банковской деятельности. 6. Порядок создания филиалов и иных подразделений кредитных организаций. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций. 7. Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций. 8. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам. 	ПК-3, ПК-5

Тема 5. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций

№ темы	Вопросы	Код компетенции (части) компетенции
5	<ol style="list-style-type: none"> 1. Правовая регламентация процедуры банкротства кредитных организаций. 2. Перечень мер по предупреждению несостоятельности (банкротства). 3. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций. Правовые последствия отзыва лицензии. 4. Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами). 5. Производство по делу о банкротстве кредитной организации. 	ПК-3, ПК-5

Тема 6. Банковские расчетные отношения, банковские операции

№ темы	Вопросы	Код компетенции (части) компетенции
6	1. Банковские операции и правовой режим их осуществления. 2. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну. 3. Понятие банковских расчетных отношений. 4. Правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов и их правовой режим. 5. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады. 6. Валютные операции кредитных организаций и их виды. 7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. 8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). 9. Банковские сделки. 10. Деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.	ПК-3, ПК-5

Тема 7. Правовое регулирование кредитных банковских операций и их способы обеспечения исполнения

№ темы	Вопросы	Код компетенции (части) компетенции
7	11. Понятие и правовые основы банковского кредитования. Субъекты и объекты кредитования. Условия и этапы кредитования. 12. Правовая природа кредитного договора. 13. Способы обеспечения исполнения обязательств по гражданскому законодательству РФ. 14. Правовые основы неустойки. Виды неустойки (альтернативная, штрафная, зачетная и т.д.) порядок и особенности применения. 15. Правовой режим залога и залоговый механизм. Залог имущества и имущественных прав, их виды.	ПК-3, ПК-5

Тема 8. Государственное регулирование и надзор в банковской сфере

№ темы	Вопросы	Код компетенции (части) компетенции
8	1. Понятие, цели, направления, виды и методы банковского регулирования. 2. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям. Классификация мер воздействия на деятельность кредитных организаций. 3. Обеспечение финансовой устойчивости кредитных организаций. Система страхования вкладов. Системы гарантирования вкладов (депозитов). Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. 4. Банковские правонарушения: понятие, признаки, состав. Юриди-	ПК-3, ПК-5

	ческая ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности.	
--	---	--

2. Критерии оценивания:

Критерии	Баллы
Умение не сформировано / Навык не сформирован	0-2,5
Умение сформировано частично / Навык сформирован частично	2,6-5
Умение сформировано, но имеет несущественные недостатки / Навык сформирован, но имеет несущественные недостатки	5,1-7,5
Умение сформировано полностью / Навык сформирован полностью	7,6-10

Практические задачи

1. Методические рекомендации.

В рамках практических задач проверяется сформированность умений и навыков.

Поскольку выполнение задач требует сформированности определенных знаний, преподаватель осуществляет текущий контроль за сформированностью знаний путем устного опроса по вопросам темы.

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

№ п/п	Код компетенции	Название
1.	ПК-3	ПК-3. Способен разрешать дела в сфере гражданско-правовых отношений, выносить судебные акты
2.	ПК-5	ПК-5. Способен консультировать по вопросам гражданского законодательства и представлять интересы участников гражданского оборота

Тема 5. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций

№ темы	Вопросы	Код компетенции (части) компетенции
5	<p>После начала ликвидации кредитной организации службой судебных приставов были списаны в бесспорном порядке со счета кредитной организации средства в счет погашения задолженности кредитной организации по внесению арендной платы за помещение офиса, взысканной решением арбитражного суда.</p> <p>1. <i>Оцените правомерность действий расчетно-кассового центра, обслуживающего корреспондентский счет кредитной организации.</i></p> <p>2. <i>Каков порядок погашения долгов кредитной организации при проведении процедуры ее ликвидации?</i></p>	ПК-3, ПК-5

Тема 6. Банковские расчетные отношения, банковские операции

№ темы	Вопросы	Код компетенции (части) компетенции
6	<p>Ресурсоснабжающая организация направила в банк АО «Вернисаж» платежное требование о списании со счета последнего денежных средств в оплату потребленной им тепловой энергии, указав в платежном требовании, что оно подлежит оплате без акцепта плательщика. Банк же, сочтя, что у ресурсоснабжающей организации нет права на безакцептное списание денежных средств со счета плательщика, направил платежное требование плательщику для акцепта.</p> <p><i>Оцените правомерность действий банка.</i></p>	ПК-3, ПК-5

Тема 7. Правовое регулирование кредитных банковских операций и их способы обеспечения исполнения

№ темы	Вопросы	Код компетенции (части) компетенции

7	<p>Гражданин обратился в банк в целях заключения договора банковского вклада. Банк принял у гражданина денежные средства во вклад и оформил ему сберегательную книжку. Гражданин счел, что банк неправильно оформил заключение договора банковского вклада, т.к. он согласно законодательству должен быть заключен в письменной форме, однако банк не заключил с ним непосредственно договор банковского вклада.</p> <p><i>Правомерны ли действия банка в данном случае?</i></p> <p><i>Подготовьте проект ответа банка гражданину.</i></p>	ПК-3, ПК-5
---	--	------------

3. Критерии оценивания:

Критерии	Баллы
Умение не сформировано / Навык не сформирован	0-2,5
Умение сформировано частично / Навык сформирован частично	2,6-5
Умение сформировано, но имеет несущественные недостатки / Навык сформирован, но имеет несущественные недостатки	5,1-7,5
Умение сформировано полностью / Навык сформирован полностью	7,6-10

Темы докладов с выступлениями в форме интерактивных презентаций по дисциплине

1. Методические рекомендации.

Посредством заслушивания выступлений обучающихся с докладами проверяется сформированность углубленных знаний, а также умений и навыков по формируемым компетенциям.

При подготовке докладов с выступлениями в форме интерактивных презентаций обучающимся следует руководствоваться учебно-методическими материалами по дисциплине.

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

№ п/п	Код компетенции	Название
1.	ПК-3	ПК-3. Способен разрешать дела в сфере гражданско-правовых отношений, выносить судебные акты
2.	ПК-5	ПК-5. Способен консультировать по вопросам гражданского законодательства и представлять интересы участников гражданского оборота

Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации

№ темы	Вопросы	Код компетенции (части) компетенции
1	1. История развития и становления банковской системы России. 2. Отмена монополии на банковское дело. Банковские реформы в Российской Федерации. Развитие банковской системы в последние годы. 3. Особенности функционирования банковских систем зарубежных стран. 4. Участие иностранного капитала в банковской системе РФ. 5. Полномочия органов государственной власти в построении и развитии банковской системы. 6. Публично-правовое пресечение недобросовестных практик в банковской деятельности как актуальное направление финансово-правовой политики. 7. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе.	ПК-3, ПК-5

3. Критерии оценивания:

Критерии	Баллы
Умение не сформировано / Навык не сформирован	0-2,5
Умение сформировано частично / Навык сформирован частично	2,6-5
Умение сформировано, но имеет несущественные недостатки / Навык сформирован, но имеет несущественные недостатки	5,1-7,5
Умение сформировано полностью / Навык сформирован полностью	7,6-10

Комплект заданий для контрольной работы

При выполнении контрольной работы следует руководствоваться методическими рекомендациями по подготовке докладов с выступлениями в форме интерактивных презентаций, а также выполнения практических заданий.

Каждый из обучающихся выполняет один вариант контрольной работы. Варианты распределяются между обучающимися исходя из первой буквы фамилии: обучающиеся, чьи фамилии начинаются на буквы от «А» до «М» выполняют первый вариант контрольной работы; обучающиеся, чьи фамилии начинаются на буквы от «Н» до «Я» - второй вариант контрольной работы.

Задания контрольной работы оформляются в письменном виде на бумаге формата А4, шрифт 14, интервал 1,5.

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

№ п/п	Код компетенции	Название
1.	ПК-3	ПК-3. Способен разрешать дела в сфере гражданско-правовых отношений, выносить судебные акты
2.	ПК-5	ПК-5. Способен консультировать по вопросам гражданского законодательства и представлять интересы участников гражданского оборота

Тема 1. Понятие и источники банковского права

Вариант 1.

№ п/п	Задание	Код компетенции (части) компетенции
1.	Определите место банковского права в системе российского права.	ПК-3, ПК-5
2.	Что является предметом банковского права?	
3.	Дайте общую характеристику банковскому законодательству	

Вариант 2.

№ п/п	Задание	Код компетенции (части) компетенции
1.	Охарактеризуйте банковское право как подотрасль финансового права, отрасль законодательства, науку и учебную дисциплину.	ПК-3, ПК-5
2.	Назовите методы правового регулирования банковской деятельности.	
3.	Что относится к источникам банковского права?	

Критерии оценивания:

Критерии	Баллы
Умение не сформировано / Навык не сформирован	0-2,5
Умение сформировано частично / Навык сформирован частично	2,6-5
Умение сформировано, но имеет несущественные недостатки / Навык сформирован, но имеет несущественные недостатки	5,1-7,5
Умение сформировано полностью / Навык сформирован полностью	7,6-10

Оценочное средство «Деловая игра»

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

№ п/п	Код компетенции	Название
1.	ПК-3	ПК-3. Способен разрешать дела в сфере гражданско-правовых отношений, выносить судебные акты
2.	ПК-5	ПК-5. Способен консультировать по вопросам гражданского законодательства и представлять интересы участников гражданского оборота

2. Тематика «Деловой игры».

Вопросы

1. Необходим кредит в сумме 4 500 000 тыс. рублей на приобретение жилья. Составить график погашения кредита при различных условиях (Например: дифференцированные или аннуитетные платежи, срок кредита, наличие страхования и т.д.)
2. Рассчитаете причитающиеся проценты.
3. Объясните порядок расчета процентов.
4. Заключите договор

Методические рекомендации по проведению «Деловой игры».

По существу, деловая игра – это своеобразный спектакль, в котором должны быть расписаны роли, отдельно подготовлены объекты криминалистического анализа – научного спора.

Ввод в игру осуществляется посредством постановки проблемы, цели, знакомства с правилами, регламентом, распределением ролей, формированием групп, консультации. Студенты делятся на несколько малых групп. Количество групп определяется числом практических заданий (кейсов), которые будут обсуждаться в процессе занятия и количеством ролей. Малые группы формируются либо по желанию студентов, либо по указанию преподавателя. Малые группы занимают определенное пространство, удобное для обсуждения на уровне группы. Каждая малая группа обсуждает практическое задание в течение отведенного времени. Задача данного этапа – сформулировать групповую позицию по практическому заданию.

Организуется межгрупповая дискуссия.

Критерии оценивания:

Критерии	Баллы
Умение не сформировано / Навык не сформирован	0-2,5
Умение сформировано частично / Навык сформирован частично	2,6-5
Умение сформировано, но имеет несущественные недостатки / Навык сформирован, но имеет несущественные недостатки	5,1-7,5
Умение сформировано полностью / Навык сформирован полностью	7,6-10

Тестовые задания**Содержание банка тестовых заданий**

F1: Дисциплина: «Гражданско-правовой режим банковской деятельности»

F2: Кафедра гражданского права ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия».

I:

S: Центральный банк РФ по вопросам своей компетенции издает обязательные для федеральных органов государственной власти, органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц нормативные акты в виде:

- 1) Правил, Положений, Указаний, Инструкций
- 2) Указаний, Приказов, Инструкций
- 3) Указаний. Положений, Инструкций
- 4) Писем, Разъяснений, Инструкций

I:

S: Срок давности для предъявления требования к поручителю является:

- 1) общим
- 2) продолжительностью 6 месяцев
- 3) продолжительностью 1 год
- 4) не применяется

I:

S: Договор об ипотеке вступает в силу:

- 1) с момента подписания его сторонами
- 2) с момента его государственной регистрации
- 3) с момента передачи предмета залога залогодателю
- 4) с наступлением события, указанного в п.п. 1), 2).

I:

S: Можно ли производить списание денежных средств со счета клиента по платежам, исполнение которых в соответствии с гражданским законодательством РФ относится к 1 очереди при наличии в банке решения налогового органа о приостановлении всех расчетных операций по указанному счету клиента?

- 1) Нет, нельзя
- 2) По усмотрению банка
- 3) По согласованию с клиентом
- 4) Да, можно

I:

S: Аккредитив –это:

- 1) форма расчетов
- 2) способ обеспечения исполнения обязательств
- 3) самостоятельный вид договора
- 4) расчетный документ на списание средств

I:

S: Решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество акционерного общества, передающееся в залог по банковскому кредиту, стоимость которого составляет свыше 50% балансовой стоимости активов общества, на дату совершения сделки принимается:

- 1) советом директоров общества
- 2) общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров
- 3) единоличным исполнительным органом общества

4) коллегиальным исполнительным органом общества

I:

S: Допускается ли залог уже заложенного имущества (последующий залог)?

- 1) Последующий залог допускается, если иное не установлено законом
- 2) Нет, не допускается
- 3) Допускается только для движимого имущества

I:

S: Сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает требования кредитора в следующей очередности:

- 1) Проценты, затем –издержки кредитора по получению исполнения, в оставшейся части – основная сумма долга.
- 2) Основная сумма долга, затем –проценты, в оставшейся части – издержки кредитора по получению исполнения
- 3) Издержки кредитора по получению исполнения, затем –проценты, в оставшейся части – основная сумма долга.
- 4) Проценты, затем – основная сумма долга, в оставшейся части – издержки кредитора по получению исполнения.

I:

S: Допускается ли частичное списание денежных средств с текущего счета физического лица по платежному поручению в случае недостаточности денежных средств на этом счете?

- 1) да, допускается
- 2) Нет, частичная оплата платежного поручения не допускается
- 3) По усмотрению банка
- 4) Да, если это предусмотрено договором банковского счета

I:

S: Кредитный договор вступает в силу:

- 1) с момента подписания его сторонами
- 2) с момента передачи денег заемщику
- 3) с момента его регистрации в соответствующем органе

I:

S: Имеет ли право бенефициар на обращение в суд с иском о взыскании денежной суммы, подлежащей выплате по банковской гарантии после окончания определенного в гарантии срока, на который она выдана?

- 1) Да, имеет безусловное право
- 2) Да, имеет право, если по предъявлении бенефициаром до окончания определенного в гарантии срока надлежаще оформленного письменного требования гарант не выполнит или ненадлежаще выполнит свое обязательство
- 3) Да, имеет право в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения гарантом обязательства
- 4) Нет, не имеет права

I:

S: Срок давности для предъявления требования к поручителю является:

- 1) общим
- 2) продолжительностью 6 месяцев
- 3) продолжительностью 1 год
- 4) не применяется

I:

S: Договор об ипотеке вступает в силу:

- 5) с момента подписания его сторонами
- 6) с момента его государственной регистрации
- 7) с момента передачи предмета залога залогодателю

8) с наступлением события, указанного в п.п. 1), 2).

I:

S: Банковская тайна –это:

- 1) конфиденциальная информация о деятельности самого банка
- 2) конфиденциальная информация об операциях, счетах и вкладах клиентов банка
- 3) конфиденциальная информация о деятельности банка, операциях, счетах и вкладах клиентов банка
- 4) конфиденциальная информация об операциях, счетах и вкладах клиентов банка и сведениях о клиентах банка.

I:

S: Какое толкование условий кредитного договора признается законом в качестве обязательного?

- 1) сторон данного договора
- 2) аудиторских организаций
- 3) законодательных органов, издавших законы, на основании которых заключен договор
- 4) суда

I:

S: Проценты по договору срочного банковского вклада, заключенного банком с физическим лицом, могут быть изменены:

- 1) Банком в одностороннем порядке
- 2) Банком в одностороннем порядке, если такое право банка предусмотрено законом.
- 3) По соглашению сторон
- 4) Не могут быть изменены.

I:

S: Задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, допущенная кредитной организацией на срок более чем на один год со дня ее выдачи, является основанием для:

- 1) привлечения к административной ответственности
- 2) принудительной ликвидации
- 3) отзыва лицензии
- 4) реорганизации

I:

S: Относятся ли к операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, операции по покупке / продаже наличной иностранной валюты, совершаемые кредитными организациями и клиентами кредитной организации за безналичные денежные средства?

- 1) такие операции не подпадают под действие Федерального закона №115-ФЗ
- 2) относятся, безусловно
- 3) относятся, если совершаются клиентом –нерезидентом
- 4) относятся, если сумма операции в иностранной валюте, эквивалентна сумме 600 тыс рублей, или превышает ее.

I:

S: Проценты по договору срочного банковского вклада, заключенного банком с физическим лицом, могут быть изменены:

- 1) Банком в одностороннем порядке
- 2) Банком в одностороннем порядке, если такое право банка предусмотрено законом.
- 3) По соглашению сторон
- 1) Не могут быть изменены.

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»
Казанский филиал**

**Вопросы, выносимые на дифференцированный зачет, по дисциплине
«Гражданско-правовой режим банковской деятельности»**

1. Место банковского права в правовой системе РФ.
2. Понятие, предмет и методы правового регулирования банковского права.
3. Система и источники банковского права.
4. Понятие и особенности банковской деятельности.
5. Понятие, особенности и структура банковских правоотношений.
6. Виды банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений.
7. Понятие и структура банковской системы.
8. Иностраные банки, их представительства. Участие иностранного капитала в банковской системе РФ.
9. Взаимодействие элементов банковской системы РФ. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком РФ.
10. Развитие самоуправления в банковском сообществе.
11. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе.
12. Конституционно-правовые основы статуса Банка России и его развитие в банковском законодательстве.
13. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка РФ.
14. Цели деятельности и функции Центрального банка РФ.
15. Управление Банком России.
16. Организационная структура Банка России.
17. Правовое положение территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров.
18. Правовые основы взаимодействия Центрального банка РФ с органами государственной власти и местного самоуправления.
19. Понятие и особенности кредитных организаций.
20. Виды кредитных организаций. Отличие банков от небанковских кредитных организаций.
21. Виды небанковских кредитных организаций.
22. Организационная структура кредитной организации.
23. Правовое положение банковских объединений (банковские группы, холдинги, союзы и ассоциации).
24. Правовое регулирование создания и регистрации кредитных организаций.
25. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитных организаций.
26. Процедура лицензирования банковской деятельности.
27. Понятие и виды лицензий в банковской деятельности.
28. Требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций.
29. Понятие, основные направления и цели банковского регулирования.
30. Виды и методы банковского регулирования.
31. Обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям.
32. Надзор, осуществляемый Банком России, за деятельностью кредитных организаций.
33. Методы банковского надзора.
34. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.
35. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.
36. Реорганизация кредитных организаций: формы и виды реорганизации.

37. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
38. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.
39. Правовые последствия отзыва лицензии. Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии.
40. Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами).
41. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
42. Понятие национальной платежной системы и основные направления ее государственного регулирования.
43. Правовой режим банковского счета как инструмента расчетно-кассового обслуживания. Источники правового регулирования.
44. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от тайны государственной и коммерческой.
45. Организация Банком России безналичных расчетов.
46. Формы безналичных расчетов.
47. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счета.
48. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.
49. Виды операций по привлечению и размещению кредитными организациями денежных средств.
50. Понятие банковских операций, отличие их от сделок, совершаемых кредитными организациями.
51. Классификация банковских операций, осуществляемых кредитными организациями.
52. Правовой режим банковского вклада.
53. Понятие и виды вкладов, применяемых в российской практике.
54. Страхование вкладов.
55. Операции банков с ценными бумагами.
56. Понятие и виды векселей.
57. Правовой режим банковского кредитования.
58. Понятие и виды кредита.

Критерии оценивания дифференцированного зачета

Критерии	Баллы
Знание не сформировано / Умение не сформировано / Навык не сформирован	1-15
Знание сформировано частично / Умение сформировано частично / Навык сформирован частично	16-40
Знание сформировано, но имеет несущественные недостатки / Умение сформировано, но имеет несущественные недостатки / Навык сформирован, но имеет несущественные недостатки	41-50
Знание сформировано полностью / Умение сформировано полностью / Навык сформирован полностью	51-60

Оценка на экзамене выставляется с учетом баллов, выставленных обучающемуся по итогам текущего контроля – за ответы на семинарах: для этого баллы, полученные за ответы на семинарах и за ответ на вопросы зачета суммируются и делятся.

Критерии оценивания:

Баллы	Оценка
1-36	неудовлетворительно
37-58	удовлетворительно
59-79	хорошо
80-100	отлично

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»
Казанский филиал**

Образовательная программа **40.04.01 Юриспруденция**

Дисциплина: **Гражданско-правовой режим банковской деятельности**

Билет № __

1. Понятие и структура банковской системы.
2. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.

Заведующий кафедрой _____ / Закиров Р.Ю./