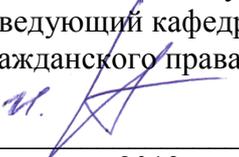


Частное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Сибирский юридический университет»  
(СибЮУ)

ОДОБРЕНО

на заседании кафедры гражданского права,  
протокол от 30 августа 2019 г. № 1  
Заведующий кафедрой  
гражданского права

  
30 августа 2019 г.

И. В. Попов

УТВЕРЖДЕНО

на заседании методического совета,  
протокол от 30 августа 2019 г. № 1

Председатель методического совета,  
проректор по учебной работе

  
30 августа 2019 г.

Ю. А. Бурдельная



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Банковское право**

<b>Направление подготовки</b>	40.03.01 Юриспруденция
<b>Квалификация выпускника</b>	бакалавр
<b>Профиль подготовки</b>	гражданско-правовой
<b>Форма обучения</b>	Очная/ заочная
<b>Срок обучения</b>	4 года/5 лет
<b>Год набора</b>	2019

Омск, 2019

Рабочая программа дисциплины «Банковское право».

Программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (квалификация (степень) – бакалавр), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «1» декабря 2016 г. № 1511.

Программу составила:

Филиппова О. С., доцент кафедры гражданского права, к.ю.н.

## СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Цели освоения дисциплины, планируемые результаты обучения по дисциплине
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Объем, структура и содержание дисциплины
4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
5. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине
6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины
8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины
10. Особенности освоения дисциплины (модуля) для лиц с ограниченными возможностями здоровья
11. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ, ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Дисциплина «Банковское право» направлена на достижение планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (гражданско-правовой профиль подготовки) в соответствии с определенными этапами достижения результатов освоения образовательной программы (пункты 5.1, 5.2, 8.4 федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (квалификация (степень) «бакалавр»), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 01.12.2016 года № 1511.

Перечень планируемых результатов обучения при изучении дисциплины, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (гражданско-правовой профиль подготовки), представлен в таблице 1.

Таблица 1

#### Планируемые результаты обучения при изучении дисциплины, соотнесенные с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (гражданско-правовой профиль подготовки)

Код компетенции	Наименование компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-3	способность обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации	Знает: особенности правового статуса субъектов банковского права; последствия нарушений правовых норм субъектами банковских правоотношений; методы контроля за соблюдением правовых норм

	субъектами права	субъектами банковских правоотношений Умеет: формировать целостное представление о законности действий субъектов банковских правоотношений в рамках правомерной модели поведения; применять методы контроля и надзора за законностью деятельности субъектов банковского права. Владеет: навыками выявления противоправных деяний субъектов банковского права, способами их предупреждения; навыками осуществления контрольно-надзорной деятельности за субъектами банковского права.
ПК-6	способность юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	и Знает: понятие и содержание фактов и обстоятельств в сфере банковского права, требующих правильной квалификации; классификацию фактов и обстоятельств в сфере банковского права, требующих правильной квалификации; основания, условия и правила квалификации фактов и обстоятельств в сфере банковского права; судебную практику по вопросам квалификации фактов и обстоятельств с участием коммерческих банков и их клиентов. Умеет: анализировать правовые факты и обстоятельства и возникающие в связи с ними правовые отношения; толковать и применять нормы различных отраслей права при квалификации фактов и обстоятельств в сфере банковского права. Владеет: навыками квалификации фактов и обстоятельств в сфере банковского права; навыками анализа правоприменительной практики с участием банков и их клиентов.

Характеристика планируемых результатов обучения по дисциплине представлена в соответствии с определенным этапом формирования компетенций для достижения результатов освоения основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (гражданско-правовой профиль подготовки).

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Дисциплина «Банковское право» относится к дисциплинам вариативной части Блока 1. «Дисциплины (модули)».

## **3. ОБЪЕМ, СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

**3.1.** Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 108 часов (3 зачетные единицы)

**3.2.** Содержание дисциплины

### **Модуль 1. Публичное банковское право**

## **Тема 1. Банковское право в системе гражданских правоотношений как отрасль права, наука и учебная дисциплина**

Банковское право в системе гражданских правоотношений как отрасль права. Предмет и метод банковского права. Банковские правоотношения. Вертикальные и горизонтальные банковские правоотношения. Специфика метода правового регулирования в банковском праве. Сущность банковского права. Банковское право в системе гражданских правоотношений как отраслевая юридическая наука. Банковское право в системе гражданских правоотношений как наука. Предмет науки банковского права. Проблемы науки банковского права. Банковское право в системе гражданских правоотношений как учебная дисциплина. Содержание курса банковского права

## **Тема 2. Становление российской банковской системы**

Создание российской банковской системы: преобразование специализированных банков. Создание двухуровневой банковской системы. Первая волна кредитных организаций. Легальное определение структуры банковской системы. Доктринальное определение банковской системы. Зарубежная часть российской банковской системы. Агентство по страхованию вкладов. Банковские группы и банковские холдинги. Кредитные организации и финансово-промышленные группы. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Динамика развития банковской системы. Преодоление кризисов 90-х годов

## **Тема 3. Правовой статус и функции Центрального банка Российской Федерации**

Правовое положение Центрального банка Российской Федерации. Банк России как юридическое лицо. Цели деятельности Банка России. Функции Банка России. Компетенция Центрального банка Российской Федерации как банка, органа государственного управления, центра банковской системы. Особенности правового статуса Центрального банка Российской Федерации. Правовой режим имущества Банка России. Правовой режим прибыли Банка России. Структура Центрального банка Российской Федерации. Правовой статус территориальных управлений Центрального банка Российской Федерации и их расчетно-кассовых центров. Органы управления Банка России и их функции.

## **Тема 4: Коммерческий банк. Создание, лицензирование банковских операций**

Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания коммерческого банка. Этапы создания коммерческого банка. Понятие и порядок формирования уставного капитала банка. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Специальная компетенция коммерческих банков: пределы и содержание. Порядок назначения на должность и освобождения от должности директора и главного бухгалтера коммерческого банка. Понятие и виды банковских лицензий.

## **Тема 5. Правовое регулирование института банковской тайны**

Информация как объект банковских правоотношений. Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок предоставления сведений банками. Понятие и содержание банковской тайны. Объем и содержание. Субъекты, имеющие право знакомиться со сведениями, составляющими банковскую тайну. Сведения по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей, сведения по счетам и вкладам физических лиц. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Правовое регулирование банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны.

## **Модуль 2. Частное банковское право**

### **Тема 1. Кредитный договор**

Понятие кредитного договора. Сравнительно-правовой анализа кредитного договора с договором займа, коммерческого кредита, товарного кредита. Стороны кредитного договора. Понятие и виды кредитных организаций, - банков и небанковских кредитных организаций. Понятие микрофинансовых организаций. Содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Срочные и «мораторные» проценты. Правовая природа комиссий по кредитному договору. Ответственность заемщика по кредитному договору за просрочку уплаты основной суммы долга и срочных процентов.

### **Тема 2. Способы обеспечения возврата кредита**

Обеспечение исполнения обязательств. Способы обеспечения, применяемые в банковской практике. Понятие и виды залога. Особенности залога недвижимого имущества (ипотека). Поручительство: понятие, стороны, ответственность. Банковская гарантия: понятие, стороны, существенные условия. Страхование жизни, здоровья, ответственности заемщика, страхование имущества как способ обеспечения исполнения заемного обязательства.

### **Тема 3. Договор банковского вклада. Страхование вкладов физических лиц**

Понятие договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада. Существенные условия договора банковского вклада. Виды банковских вкладов. Вклады физических и юридических лиц. Операции по вкладам физических и юридических лиц. Порядок начисления процентов по вкладу. Проценты по срочному вкладу и проценты по вкладу до востребования. Система страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов. Банки-участники системы страхования вкладов. Размер страхового возмещения.

### **Тема 4. Понятие и виды банковских счетов**

Понятие договора банковского счета. Стороны и существенные условия договора банковского счета. Содержание договора банковского счета. Прекращение договора банковского счета. Текущие счета, расчетные счета, бюджетные счета, корреспондентские счета, корреспондентские субсчета, счета доверительного управления (номинальные счета) специальные банковские счета, депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам), эскроу-счета.

### **Тема 5. Расчетные правоотношения**

Наличные и безналичные расчеты. Расчеты с использованием банковских карт. Электронный платежный документ. Электронная платежная система. Расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

### **Модуль 3. Банкротство кредитных организаций**

Законодательство о несостоятельности кредитных организаций. Признаки банкротства кредитной организации. Основания отзыва лицензий на осуществление банковских операций. Процедуры, применяемые в деле о банкротстве кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации (финансовое оздоровление, временная администрация, реорганизация кредитной организации). Лица, участвующие в деле о банкротстве кредитной организации. Требования к конкурсному управляющему при банкротстве кредитной организации. Реестр требований кредиторов, реестр требований текущих платежей.

**3.3. Тематический план**  
очной формы обучения, 4 года

№ п/п	Наименование тем модуля	Виды учебной работы, трудоемкость (в часах)				Компетенции, формируемые в процессе изучения тем модуля	Оценочные средства для текущего (тест 1, практическое задание 5 и др.) / рубежного контроля / формы промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
		Контактная работа обучающихся с преподавателем		СРС	Всего		
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа				
<b>Модуль 1. «Публичное банковское право»</b>							
1.	Тема 1. Банковское право в системе гражданских правоотношений как отрасль права, наука и учебная дисциплина	2	2	7	11	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
2.	Тема 2. Становление российской банковской системы		2	7	9	ПК-3, ПК-6	Тест
3.	Тема 3. Правовой статус и функции Центрального банка Российской Федерации	1	2	7	10	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
4.	Тема 4: Коммерческий банк. Создание, лицензирование банковских операций	1	2	7	10	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
5.	Тема 5. Правовое регулирование института банковской тайны		2	7	9	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
	Итого:	4	10	35	49		
<b>Модуль 2. «Частное банковское право»</b>							
1	Тема 1. Кредитный договор	2	3	7	12	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
2.	Тема 2. Способы обеспечения возврата кредита		3	7	10	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
3.	Тема 3. Договор банковского вклада.	2	2	7	11	ПК-3, ПК-6	Практическое задание

	Страхование вкладов физических лиц						
4.	Тема 4. Понятие и виды банковских счетов		2	7	9	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
5.	Тема 5. Расчетные правоотношения		2	7	9	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
	Итого:	4	12	35	51		
Модуль 3. «Банкротство кредитных организаций»							
1	Тема 1. Банкротство кредитных организаций	2	2	4	8	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
	Итого:	2	2	4	8		
	Всего	10	24	74	108		Зачет

### 3.3. Тематический план

заочной формы обучения, 5 лет

№ п/п	Наименование тем модуля	Виды учебной работы, трудоемкость (в часах)				Компетенции, формируемые в процессе изучения тем модуля	Оценочные средства для текущего (тест 1, практическое задание 5 и др.) / рубежного контроля / формы промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
		Контактная работа обучающихся с преподавателем		СРС	Всего		
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа				
Модуль 1. «Публичное банковское право»							
1.	Тема 1. Банковское право в системе гражданских правоотношений как отрасль права, наука и учебная дисциплина	2		9	11	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
2.	Тема 2. Становление российской банковской системы			9	9	ПК-3, ПК-6	Тест
3.	Тема 3. Правовой статус и функции Центрального банка Российской Федерации			9	9	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
4.	Тема 4: Коммерческий банк. Создание, лицензирование		2	9	11	ПК-3, ПК-6	Практическое задание

	банковских операций						
5.	Тема 5. Правовое регулирование института банковской тайны			9	9	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
	Итого:	2	2	45	49		
Модуль 2. «Частное банковское право»							
1	Тема 1. Кредитный договор	2	2	8	12	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
2.	Тема 2. Способы обеспечения возврата кредита			8	8	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
3.	Тема 3. Договор банковского вклада. Страхование вкладов физических лиц		2	8	10	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
4.	Тема 4. Понятие и виды банковских счетов			8	8	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
5.	Тема 5. Расчетные правоотношения			7	7	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
	Итого:	2	4	39	45		
Модуль 3. «Банкротство кредитных организаций»							
1	Тема 1. Банкротство кредитных организаций			10	10	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
	Итого:			10	10		
	Всего	4	6	94	104		Зачет (4)

### 3.3. Тематический план

очно-заочной формы обучения, 5 лет

№ п/п	Наименование тем модуля	Виды учебной работы, трудоемкость (в часах)				Компетенции, формируемые в процессе изучения тем модуля	Оценочные средства для текущего (тест 1, практическое задание 5 и др.) / рубежного контроля / формы промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
		Контактная работа обучающихся с преподавателем		СРС	Всего		
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа				
Модуль 1. «Публичное банковское право»							

1.	Тема 1. Банковское право в системе гражданских правоотношений как отрасль права, наука и учебная дисциплина	2		8	10	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
2.	Тема 2. Становление российской банковской системы			8	8	ПК-3, ПК-6	Тест
3.	Тема3. Правовой статус и функции Центрального банка Российской Федерации		2	8	10	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
4.	Тема 4: Коммерческий банк. Создание, лицензирование банковских операций		2	8	10	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
5.	Тема 5. Правовое регулирование института банковской тайны		2	8	10	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
	Итого:	2	6	40	48		
Модуль 2. «Частное банковское право»							
1	Тема 1. Кредитный договор	2	2	7	11	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
2.	Тема 2. Способы обеспечения возврата кредита		2	7	9	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
3.	Тема 3. Договор банковского вклада. Страхование вкладов физических лиц	2	2	7	11	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
4.	Тема 4. Понятие и виды банковских счетов		2	7	9	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
5.	Тема 5. Расчетные правоотношения		2	6	8	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
	Итого:	4	10	34	48		

Модуль 3. «Банкротство кредитных организаций»							
1	Тема 1. Банкротство кредитных организаций		2	10	12	ПК-3, ПК-6	Практическое задание
	Итого:		2	10	12		
	Всего	6	18	84	108		Зачет

#### 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

а). основная литература:

1. Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 405 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04868-1.
2. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 371 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-05797-3.

б) дополнительная литература:

1. Иванова Е.В. Договорное право. В 2 т. Т. 1. Общая часть : учебник для бакалавриата и магистратуры / Е. В. Иванова. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 175 с. — Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс.
2. Иванова Е.В. Договорное право. В 2 т. Т. 2. Особенная часть : учебник для бакалавриата и магистратуры / Е. В. Иванова. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 393 с. — Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс.
3. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. - "Прспект", 2016.//СПС Гарант
4. Кавелина Н.Ю., Беляев М.А. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности». - Специально для системы ГАРАНТ, 2016//СПС Гарант
5. Банковское право : учебник = Bank Law : Textbook / Н. Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр.: с. 514.
6. Пастушенко, Е. Н. Банковское право Российской Федерации [Текст] : учеб.-метод. пособие / Е. Н. Пастушенко, Н. В. Неверова ; Сарат. гос. акад. права, Федер. агентство по образованию РФ. - Саратов : [б. и.], 2009. - 62 с. - Библиогр.: с. 57-61

#### 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения основной образовательной программы:

Компетенция	Семестр
-------------	---------

н-ция Код дис- ципли- ны	1	2	3	4	5	6	7	8
ПК-3		Б1.В.ОД.13	Б1.Б.21	Б1.В.ДВ.6.1 Б1.В.ДВ.6.2			Б1.Б. 29	Б1.В.ДВ.4.1 Б1.В.ДВ.4.2 Б2.П.1
ПК-6		Б1.Б.17	Б1.Б.17	Б1.Б.18 Б1.В.ДВ.6.1 Б1.В.ДВ.6.2	Б1.Б.24 Б1.В.ОД.4	Б1.Б.22 Б1.Б.24 Б2.У.1		

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское право» проводится в форме зачета. При проведении зачета оцениваются достижения планируемых результатов обучения по дисциплине в соответствии с компетенциями, заявленными в разделе 1. «Цели освоения дисциплины, планируемые результаты обучения по дисциплине».

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское право» проводится для оценки уровня достижения планируемых результатов, формируемых в рамках данной дисциплины на основе билетов, включающих 2 теоретических вопроса и 1 практическое задание.

#### **Типовая структура билета по дисциплине «Банковское право»**

Вопросы Коды компетенций	Вопрос 1	Вопрос 2	Практическое задание
ПК-3	x	x	x
ПК-6	x	x	x

#### **Описание показателей и критериев оценивания компетенций, формируемых на данном этапе освоения образовательной программы**

Для оценивания уровня сформированности компетенций на данном этапе ее формирования в процессе освоения образовательной программы используется пятибалльная шкала оценивания. Критерии оценки представлены в таблице.

#### **Критерии оценки при проведении промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское право»**

Оценка	Код компетенции	Критерии оценки
отлично	ПК-3, ПК-6	Знает: особенности правового статуса субъектов права; последствия нарушений правовых норм субъектами правоотношений; методы контроля за соблюдением правовых норм субъектами правоотношений; правовое положение граждан, попадающих в сферу деятельности органа, обеспечивающего законность и правопорядок, безопасность личности, общества и государства; особенности правового статуса и компетенции должностных лиц, обеспечивающих законность и правопорядок, безопасность личности, общества и государства.

Оценка	Код компетенции	Критерии оценки
		<p>Умеет: формировать целостное представление о законности действий субъектов правоотношений в рамках правомерной модели поведения; определять цели и задачи органа, обеспечивающего законность и правопорядок, безопасность личности, общества и государства, при определенных обстоятельствах; применять методы контроля и надзора за законностью деятельности субъектов права.</p> <p>Владеет: навыками выявления противоправных деяний субъектов права, способами их предупреждения;</p> <p>навыками осуществления контрольно-надзорной деятельности за субъектами права; методами исполнения должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства.</p>
хорошо	ПК-3, ПК-6	<p>Знает: особенности правового статуса субъектов права; особенности правового статуса и компетенции должностных лиц, обеспечивающих законность и правопорядок, безопасность личности, общества и государства.</p> <p>Умеет: формировать целостное представление о законности действий субъектов правоотношений в рамках правомерной модели поведения.</p> <p>Владеет: навыками выявления противоправных деяний субъектов права, способами их предупреждения;</p>
	ПК-3, ПК-6	<p>Знает: особенности правового статуса субъектов права;</p> <p>Умеет: формировать представление о законности действий субъектов правоотношений</p> <p>Владеет: навыками выявления противоправных деяний субъектов права,</p>
удовлетворительно	ПК-3, ПК-6	<p>Студент не усвоил в соответствии с заданием изученный материал.</p> <p>Не знает особенностей правового статуса субъектов права; особенностей правового статуса и компетенции должностных лиц, обеспечивающих законность и правопорядок, безопасность личности, общества и государства.</p> <p>Не умеет формировать целостное представление о законности действий субъектов правоотношений в рамках правомерной модели поведения.</p>
неудовлетворительно		<p>Не владеет навыками выявления противоправных деяний субъектов права, способами их предупреждения.</p> <p>Студент не понимает сущность излагаемых</p>

Оценка	Код компетенции	Критерии оценки
		вопросов, дает неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы. Дает неправильные ответы на все поставленные в задаче вопросы, не указывает нормы гражданского права, на основе которых строится решение задачи.

### Вопросы к зачету

1. Понятие банковского права
2. Предмет банковского права
3. Метод банковского права
4. Понятие банковских правоотношений
5. Горизонтальные и вертикальные банковские правоотношения
6. Банковское право в системе гражданских правоотношений как отрасль права
7. Банковское право в системе гражданских правоотношений как наука
8. Банковское право в системе гражданских правоотношений как учебная дисциплина
9. Источники банковского права
10. Структура и развитие банковской системы
11. Специализированные банки СССР
12. Преодоление банками кризисов 90-х годов
13. Современная банковская система
14. Задачи Центрального банка России
15. Функции Центрального банка России
16. Структура Центрального банка России
17. Национальный банковский Совет
18. Денежно-кредитная политика Центрального Банка России
19. Учетная ставка банковского процента
20. Понятие и виды кредитных организаций
21. Правовое положение кредитных организаций, входящих в банковскую систему Российской Федерации
22. Кредитная организация как юридическое лицо
23. Требования к органам управления кредитной организацией
24. Уставный капитал кредитных организаций
25. Понятие и виды банковский лицензий
26. Понятие банковской тайны
27. Объем сведений, составляющих банковскую тайну, предоставляемых уполномоченным органам
28. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, органам, осуществляющим принудительное исполнений судебных актов
29. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, налоговым органам
30. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, следственным органам
31. Предоставление судам сведений, составляющих банковскую тайну
32. Понятие кредитного договора. Сравнительно-правовой анализа кредитного договора с договором займа, коммерческого кредита, товарного кредита.
33. Стороны кредитного договора
34. Понятие и виды кредитных организаций, - банков и небанковских кредитных организаций
35. Понятие микрофинансовых организаций

36. Содержание кредитного договора
37. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Срочные и «мораторные» проценты
38. Правовая природа комиссий по кредитному договору
39. Ответственность заемщика по кредитному договору за просрочку уплаты основной суммы долга и срочных процентов
40. Понятие договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада
41. Существенные условия договора банковского вклада. Виды банковских вкладов
42. Вклады физических и юридических лиц. Операции по вкладам физических и юридических лиц
43. Порядок начисления процентов по вкладу. Проценты по срочному вкладу и проценты по вкладу до востребования
44. Система страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов. Банки-участники системы страхования вкладов. Размер страхового возмещения
45. Завещательное распоряжение на денежные средства во вкладе в банке
46. Способы обеспечения исполнения обязательств, применяемые в банковской практике
47. Понятие и виды залога. Особенности залога недвижимого имущества (ипотека)
48. Поручительство: понятие, стороны, ответственность. Банковская гарантия: понятие, стороны, существенные условия
49. Страхование жизни, здоровья, ответственности заемщика, страхование имущества как способ обеспечения исполнения заемного обязательства
50. Понятие договора банковского счета. Стороны и существенные условия договора банковского счета
51. Содержание договора банковского счета. Прекращение договора банковского счета
52. Текущие счета, расчетные счета, бюджетные счета, счета доверительного управления (номинальные счета)
53. Специальные банковские счета, депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам), эскроу-счета, номинальные счета, залоговые счета
54. Межбанковские счета
55. Наличные и безналичные расчеты. Расчеты с использованием банковских карт
56. Электронная платежная система
57. Расчеты платежными поручениями
58. Расчеты по аккредитиву
59. Расчеты чеками
60. Расчеты по инкассо
61. Законодательство о несостоятельности кредитных организаций. Признаки банкротства кредитной организации.
62. Основания отзыва лицензий на осуществление банковских операций.
63. Процедуры, применяемые в деле о банкротстве кредитных организаций.
64. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации
65. Финансовое оздоровление кредитной организации
66. Временная администрация кредитной организации
67. Реорганизация кредитной организации
68. Лица, участвующие в деле о банкротстве кредитной организации
69. Требования к конкурсному управляющему при банкротстве кредитной организации.
70. Реестр требований кредиторов, реестр требований текущих платежей при банкротстве кредитной организации
71. Финансовый уполномоченный
72. Деятельность бюро кредитных историй

## Типовые задания к зачету:

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

Может ли быть обжаловано решение ЦБ РФ (Банка России) в отношении АО «Коммерческий банк Прима-Л»?

**Задача № 2.** Следователь Иванов П.В. направил мотивированный запрос в ОАО «ВТБ 24» с просьбой предоставить оригинал кредитного договора, заключенного с Васильевым М.И., подозреваемым в совершении мошенничества.

Дайте письменный ответ юристконсульта о возможности (или невозможности) предоставления сведений составляющих банковскую тайну.

**Задача № 3.** Администрация г. Воронежа в целях создания благоприятных условий развития предпринимательства обязала ООО «АКБ Рубин» предоставить кредиты ряду категорий предпринимателей по пониженным ставкам. Совет директоров банка отказался выполнить указания администрации. Через 10 дней банку была отключена электроэнергия.

Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации? Как должны строиться отношения между кредитными организациями и органами власти?

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

Возможно ли удовлетворение иска кредитной организации?

### **Задача № 5.**

Налоговый орган затребовал у ЗАО «АКБ Инвестбанк» документы, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности ООО «Глобус» за 2013-2016 гг. для проверки правильности налогообложения. За отказ предоставить документы в налоговый орган в 15-дневный срок с момента получения письменного запроса на банк был наложен административный штраф в размере 1000 МРОТ, а на управляющего – в размере 50 МРОТ.

Правомерны ли действия налогового органа? Обоснуйте свою точку зрения ссылками на нормативные акты

**Задача № 6.** Банком выдан кредит физическому лицу, в обеспечение которого заключен договор поручительства с другим физическим лицом. По договору поручительства поручитель обязался солидарно отвечать перед Банком за уплату

заемщиком суммы основного долга, процентов, неустоек, пени и штрафов по кредитному договору. Погашение кредита в соответствии с кредитным договором осуществляется через картсчет заемщика, Банку предоставлено право списывать сумму задолженности в безакцептном порядке. К кому Банк вправе предъявить требование в случае смерти заемщика? Вправе ли Банк списать сумму задолженности с картсчета заемщика после его смерти?

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

**Задача № 7.** В кредитный договор, заключенные между ОАО «МДМ Банк» и Огурцовым К.С. было включено условие о том, что в случае просрочки возврата части кредита, выданного заемщику-гражданину, проценты за пользование соответствующей частью кредита в период такой просрочки взимаются в удвоенном размере.

Нарушает ли такое условие права Огурцова К.С. как потребителя банковских услуг?

**Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

Программой дисциплины предусмотрены следующие виды и формы текущего контроля: устный опрос, тестирование и промежуточная аттестация в форме зачета.

Вопросы выдаются студенту в начале семестра. Зачет служит для оценки работы обучающегося в течение всего срока обучения и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умение синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач.

Обучающийся обязан явиться к началу зачета, имея при себе надлежащим образом оформленную зачетную книжку, которая предъявляется преподавателю.

Обучающимся во время проведения зачета запрещено иметь при себе и использовать средства связи.

Зачет по дисциплине «Банковское право» проводится в устной форме по билетам. Время на подготовку ответа по билету составляет не менее 30 мин. При подготовке ответов на вопросы билета обучающийся не может пользоваться научной литературой и нормативными правовыми документами.

Задания являются типовыми, среднего уровня сложности.

Для ответа на вопросы билета каждому обучающемуся предоставляется время для выступления продолжительностью не более 15 мин. После ответа преподаватель может задать обучающемуся дополнительные вопросы в рамках тематики вопросов в билете. Если обучающийся затрудняется при ответе на дополнительные вопросы, преподаватель может задать вопросы в рамках содержания дисциплины.

Технологии модульно-рейтинговой оценки результатов обучения по дисциплине приведены в приложении 1.

## **6. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

а) основная литература:

1. Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 405 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/432910>.

2. Ручкина Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 471 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/438534> (дата обращения: 24.06.2019).

3. Банковское право (9-е издание): учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция», «Финансы и кредит»/ Н.Д. Эриашвили.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018.— 615 с.— (Серия «Золотой фонд российских учебников»).

б) дополнительная литература:

4. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 371 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-05797-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/432981> (дата обращения: 24.06.2019).

5. Иванова Е.В. Договорное право. В 2 т. Т. 1. Общая часть : учебник для бакалавриата и магистратуры / Е. В. Иванова. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 175 с. — Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс.

6. Иванова Е.В. Договорное право. В 2 т. Т. 2. Особенная часть : учебник для бакалавриата и магистратуры / Е. В. Иванова. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 393 с. — Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс.

7. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. - "Проспект", 2016.//СПС Гарант

8. Кавелина Н.Ю., Беляев М.А. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». - Специально для системы ГАРАНТ, 2016//СПС Гарант

9. Банковское право : учебник = Bank Law : Textbook / Н. Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр.: с. 514.

10. Пастушенко, Е. Н. Банковское право Российской Федерации [Текст] : учеб.-метод. пособие / Е. Н. Пастушенко, Н. В. Неверова ; Сарат. гос. акад. права, Федер. агентство по образованию РФ. - Саратов : [б. и.], 2009. - 62 с. - Библиогр.: с.57-61

## **11. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. <https://www.nalog.ru/rn77/> Федеральная налоговая служба;
2. <http://www.ksrf.ru> Конституционный Суд РФ;
3. <http://www.vsrf.ru/> Верховный суд РФ;

4. <http://www.cbr.ru> Банк России (ЦБ);
5. <http://ombudsmanbiz.ru/> Уполномоченный при Президенте РФ по защите прав предпринимателей;
6. <http://www.genproc.gov.ru> Генеральная прокуратура РФ;
7. <http://www.banki.ru/> Информационный портал.
8. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) Справочная правовая система «КонсультантПлюс»;
9. СПС Гарант v.7 – Справочно-Правовая Система;
10. <http://www.iprbookshop.ru/elibrary.html> Электронно-библиотечная система IPRbooks;
11. <http://lib.omgtu.ru> Электронно-библиотечная система «АРБУЗ».

## **12. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ**

- справочная правовая система «КонсультантПлюс»;
- справочная правовая система «Гарант»;

### **9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

- Лекционный зал № 1 (микрофоны и звуковое оборудование, мультимедийный проектор, ноутбук для презентаций);
- Зал судебных заседаний;
- Конференц-зал (кафедра с сенсорным экраном «General Touch», микрофоны и звуковое оборудование, мультимедийный проектор, ноутбук для презентаций);
- Компьютерный класс (компьютер для занятий, мультимедийный проектор);
- Кабинет гражданского права;
- Учебная аудитория для самостоятельной работы (DVD-плеер, телевизор плазменный, ноутбук для презентаций);

### **10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Адаптированная рабочая программа дисциплины разрабатывается на основании заявления обучающегося или родителей (законных представителей) и обеспечивает выбор методов и средств обучения с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы о мероприятиях профессиональной реабилитации, противопоказанных и доступных условиях и видах труда, а также индивидуальных возможностей обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

### **11. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рекомендации по выполнению самостоятельной работы по модулям дисциплины приведены в таблице.

Вид работы	Содержание (перечень вопросов)	Рекомендации
<b>Модуль 1. Публичное банковское право</b>		
Подготовка к занятиям семинарского типа	Самостоятельное изучение вопросов: Банковское право в системе гражданских	Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф.

	<p>правоотношений как отрасль права.</p> <p>Предмет и метод банковского права. Банковские правоотношения.</p> <p>Вертикальные и горизонтальные банковские правоотношения. Специфика метода правового регулирования в банковском праве. Сущность банковского права. Банковское право в системе гражданских правоотношений как отраслевая юридическая наука. Банковское право в системе гражданских правоотношений как наука. Предмет науки банковского права. Проблемы науки банковского права. Банковское право в системе гражданских правоотношений как учебная дисциплина. Содержание курса банковского права. Создание российской банковской системы: преобразование специализированных банков. Создание двухуровневой банковской системы. Первая волна кредитных организаций. Легальное определение структуры банковской системы. Доктринальное определение банковской системы. Зарубежная часть российской банковской системы. Агентство по страхованию вкладов. Банковские группы и банковские холдинги. Кредитные организации и финансово-промышленные группы. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Динамика развития банковской системы. Преодоление</p>	<p>Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 405 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04868-1;</p> <p>2. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 371 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-05797-3.</p> <p><b>Нормативные правовые акты</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Конституция Российской Федерации.</li> <li>2. Гражданский кодекс Российской Федерации.</li> <li>3. Налоговый кодекс Российской Федерации</li> <li>4. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности»</li> <li>5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»</li> <li>6. Инструкция ЦБ РФ №109-И от 14.01.2004 «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»</li> <li>7. Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»</li> <li>8. Постановления Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 года № 55 «О применении Арбитражными судами обеспечительных мер»</li> <li>9. Инструкция ЦБ РФ от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»</li> <li>10. Постановление Правительства № 351 от 27 мая 2002 года «Об утверждении правил совершения завещательных распоряжений правами на денежные средства в банках»</li> <li>11. «Положение о безналичных</li> </ol>
--	---	---

	<p>кризисов 90-х годов</p> <p>Правовое положение Центрального банка Российской Федерации. Банк России как юридическое лицо. Цели деятельности Банка России. Функции Банка России. Компетенция Центрального банка Российской Федерации как банка, органа государственного управления, центра банковской системы. Особенности правового статуса Центрального банка Российской Федерации. Правовой режим имущества Банка России. Правовой режим прибыли Банка России. Структура Центрального банка Российской Федерации. Правовой статус территориальных управлений Центрального банка Российской Федерации и их расчетно-кассовых центров. Органы управления Банка России и их функции.</p> <p>Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания коммерческого банка. Этапы создания коммерческого банка. Понятие и порядок формирования уставного капитала банка. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Специальная компетенция коммерческих банков: пределы и содержание. Порядок назначения на должность и освобождения от должности директора и главного бухгалтера</p>	<p>расчетах в Российской Федерации», утвержденное ЦБ РФ 11.06.2004 года № 2-П,</p> <p>12. «Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», утвержденное ЦБ РФ 01.04.2003 года № 222-П</p> <p>13. Федеральный закон № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</p>
--	--	---

	<p>коммерческого банка. Понятие и виды банковских лицензий.</p> <p>Информация как объект банковских правоотношений. Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок предоставления сведений банками. Понятие и содержание банковской тайны. Объем и содержание. Субъекты, имеющие право знакомиться со сведениями, составляющими банковскую тайну. Сведения по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, сведения по счетам и вкладам физических лиц. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Правовое регулирование банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны.</p>	
<b>Модуль 2. Частное банковское право</b>		
<p>Подготовка к занятиям семинарского типа</p>	<p>Самостоятельное изучение вопросов:</p> <p>Понятие кредитного договора. Сравнительно-правовой анализа кредитного договора с договором займа, коммерческого кредита, товарного кредита. Стороны кредитного договора. Понятие и виды кредитных организаций, - банков и небанковских кредитных организаций. Понятие микрофинансовых организаций. Содержание кредитного договора. Права</p>	<p>Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 405 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04868-1;</p> <p>2. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 371 с.</p>

	<p>и обязанности сторон по кредитному договору. Срочные и «мораторные» проценты. Правовая природа комиссий по кредитному договору. Ответственность заемщика по кредитному договору за просрочку уплаты основной суммы долга и срочных процентов. Обеспечение исполнения обязательств. Способы обеспечения, применяемые в банковской практике. Понятие и виды залога. Особенности залога недвижимого имущества (ипотека). Поручительство: понятие, стороны, ответственность. Банковская гарантия: понятие, стороны, существенные условия. Страхование жизни, здоровья, ответственности заемщика, страхование имущества как способ обеспечения исполнения заемного обязательства. Понятие договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада. Существенные условия договора банковского вклада. Виды банковских вкладов. Вклады физических и юридических лиц. Операции по вкладам физических и юридических лиц. Порядок начисления процентов по вкладу. Проценты по срочному вкладу и проценты по вкладу до востребования. Система страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов. Банки-участники системы страхования вкладов. Размер страхового возмещения. Понятие договора</p>	<p>— (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-05797-3.</p> <p><b>Нормативные правовые акты</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Конституция Российской Федерации.</li> <li>2. Гражданский кодекс Российской Федерации.</li> <li>3. Налоговый кодекс Российской Федерации</li> <li>4. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности»</li> <li>5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»</li> <li>6. Инструкция ЦБ РФ №109-И от 14.01.2004 «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»</li> <li>7. Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»</li> <li>8. Постановления Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 года № 55 «О применении Арбитражными судами обеспечительных мер»</li> <li>9. Инструкция ЦБ РФ от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»</li> <li>10. Постановление Правительства № 351 от 27 мая 2002 года «Об утверждении правил совершения завещательных распоряжений правами на денежные средства в банках»</li> <li>11. «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации», утвержденное ЦБ РФ 11.06.2004 года № 2-П,</li> <li>12. «Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», утвержденное ЦБ РФ 01.04.2003 года № 222-П</li> <li>13. Федеральный закон № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации</li> </ol>
--	---	---

	<p>банковского счета. Стороны и существенные условия договора банковского счета. Содержание договора банковского счета. Прекращение договора банковского счета. Текущие счета, расчетные счета, бюджетные счета, корреспондентские счета, корреспондентские субсчета, счета доверительного управления (номинальные счета) специальные банковские счета, депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам), эскроу-счета.</p> <p>Наличные и безналичные расчеты. Расчеты с использованием банковских карт. Электронный платежный документы. Электронная платежная система. Расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.</p>	(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
<b>Модуль 3. Банкротство кредитных организаций</b>		
Подготовка к занятиям семинарского типа	<p>Самостоятельное изучение вопросов. Законодательство о несостоятельности кредитных организаций. Признаки банкротства кредитной организации. Основания отзыва лицензий на осуществление банковских операций. Процедуры, применяемые в</p>	<p>Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 405 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04868-1; 2. Рождественская, Т.</p>

	<p>деле о банкротстве кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации (финансовое оздоровление, временная администрация, реорганизация кредитной организации). Лица, участвующие в деле о банкротстве кредитной организации. Требования к конкурсному управляющему при банкротстве кредитной организации. Реестр требований кредиторов, реестр требований текущих платежей.</p>	<p>Э. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 371 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-05797-3.</p> <p><b>Нормативные правовые акты</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Конституция Российской Федерации.</li> <li>2. Гражданский кодекс Российской Федерации.</li> <li>3. Налоговый кодекс Российской Федерации</li> <li>4. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности»</li> <li>5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»</li> <li>6. Инструкция ЦБ РФ №109-И от 14.01.2004 «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»</li> <li>7. Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»</li> <li>8. Постановления Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 года № 55 «О применении Арбитражными судами обеспечительных мер»</li> <li>9. Инструкция ЦБ РФ от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»</li> <li>10. Постановление Правительства № 351 от 27 мая 2002 года «Об утверждении правил совершения завещательных распоряжений правами на денежные средства в банках»</li> <li>11. «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации», утвержденное ЦБ РФ 11.06.2004 года № 2-П,</li> <li>12. «Положение о порядке осуществления безналичных</li> </ol>
--	---	--

		расчетов физическими лицами в Российской Федерации», утвержденное ЦБ РФ 01.04.2003 года № 222-П 13. Федеральный закон № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
--	--	--

Технологическая карта дисциплины			
Преподаватель:	Филиппова О.С.		
Дисциплина:	Банковское право		
Направление подготовки:	40.03.01 Юриспруденция		
Квалификация:	бакалавр		
Профиль подготовки:	Гражданско-правовой		
Курс:	2	Семестр:	4
Количество часов:			
занятия лекционного типа	10		
занятия семинарского типа	24		
СРС	74		
Форма промежуточной аттестации:	зачет		
Виды контроля			Максимальное количество баллов
Текущий контроль			35
Рубежный контроль			25
Промежуточная аттестация			40
Итого по дисциплине:			100
Виды учебной деятельности студентов			Максимальное количество баллов
Модуль 1. «Публичное банковское право»			
Текущий контроль			
Решение задач			15
Рубежный контроль			
Тест по модулю 1			10
Модуль 2. «Частное банковское право»			
Текущий контроль			
Решение задач			15
Рубежный контроль			

Тест по модулю 2			10
Модуль 3. «Банкротство кредитной организации»			
Текущий контроль			
Решение задач			5
Тест по модулю 3			5
Дополнительные баллы за высокую культуру учебной деятельности			10
Критерии оценивания каждого вида деятельности:			
Тесты по модулям 1-5			
Критерии			Баллы
90-100% правильных ответов			10(5)
75-89 % правильных ответов			8(4)
60-74 правильных ответов			6(3)
>60 % правильных ответов			0
Решение задач			
Критерии			Баллы
Студент дал правильный ответ на вопросы, поставленные в задаче и правильно его обосновал (со ссылкой на нормативные правовые акты, а в необходимых случаях - судебные акты)			4
Студент дал правильный ответ на вопросы, поставленные в задаче, но не смог верно обосновать предложенное решение			2
Студент не смог верно решить задачу, вне зависимости от обоснования			0