

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Бублик Владимир Александрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 28.08.2023 10:49:09  
Уникальный программный ключ:  
c51e862f35fca08ce36bdc9169348d2ba451f033

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ В.Ф. ЯКОВЛЕВА»

«Утверждено»  
Решением Ученого Совета УрГЮУ  
имени В.Ф. Яковлева  
от «26» июня 2023 года

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
«Правовое регулирование банковской деятельности»  
Основная профессиональная образовательная программа высшего  
образования – программа магистратуры по направлению подготовки  
40.04.01 Юриспруденция  
(профиль (магистерская программа): Правовое обеспечение экономической деятельности  
и цифровой экономики)

<b>РАЗРАБОТЧИК</b>	
<b>КАФЕДРА:</b>	<b>Предпринимательского права</b>
<b>АВТОР (Ы):</b>	<b>Гаврин Денис Александрович, к.ю.н., доцент</b>

**Целью** освоения учебной дисциплины является формирование у студентов целостного представления о правовом регулировании банковской деятельности, правовых основах организации банковской системы, об особенностях правового статуса Банка России, кредитных организаций, особенностях банковских сделок; получение теоретически знаний, практических умений и навыков по реализации норм, регламентирующих банковскую деятельность, в профессиональной деятельности юриста; формирование профессиональных компетенций, необходимых для решения задач в сфере правоприменительной, экспертно-аналитической деятельности юриста.

Дисциплина относится к части учебного плана, формируемой участниками общественных отношений. Дисциплина по выбору.

## ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Темы учебной дисциплины	Виды учебной деятельности и трудоемкость (в часах)			Всего часов
		Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	
<b>I</b>	<b>Модуль I. Общие положения</b>				
1.	Тема 1. Основы правового регулирования банковской деятельности	1	2	4	7
2.	Тема 2. Источники правового регулирования банковской деятельности	1	2	4	7
3.	Тема 3. Банковская система России. Субъекты банковской деятельности	1	2	4	7
4.	Тема 4. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	1	2	4	7
5.	Тема 5. Правовое положение кредитных организаций	1	2	4	7
6.	Тема 6. Правовое обеспечение финансовой устойчивости кредитных организаций	1	2	4	7
7.	Тема 7. Публично-	1	2	4	7

	правовой режим осуществления банковской деятельности				
<b>II</b>	<b>Модуль II. Правовое регулирование банковских сделок и операций.</b>				
8.	Тема 8. Организация расчетных операций. Банковские расчеты.	1	2	4	7
9.	Тема 9. Операции кредитных организаций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.	1	2	4	7
10.	Тема 10. Операции кредитных организаций с валютными ценностями, драгоценными металлами и драгоценными камнями.	0,5	1	4	5,5
11.	Тема 11. Правовое регулирование банковских сделок	0,5	1	2	3,5
	<b>ВСЕГО:</b>	<b>10</b>	<b>20</b>	<b>42</b>	<b>72</b>

## РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ:

Тип задач	Задача/группа	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код индикатора	Формулировка индикатора	Результаты обучения
<b>правопри менитель ный</b>	Правовое сопровождение деятельности хозяйствующих субъектов, в том числе деятельности, осуществляемой с помощью электронных или цифровых технологий	ПК-3	Способен координировать и вести договорную работу	ИПК-3.1	Во взаимодействии со структурными подразделениями (работниками) организации, участвующим в договорной работе, либо самостоятельно разрабатывает проекты договоров, протоколов разногласий, дополнительных соглашений, соглашений о зачете встречных однородных требований, типовых форм и иных документов в данной области	Опираясь на знания основного теоретического материала по дисциплине, правовые нормы, регламентирующие банковскую деятельность, умеет осуществлять проверку проектов договоров, на соответствие законодательству Российской Федерации.
				ИПК-3.2	Во взаимодействии со структурными подразделениями (работниками) организации, участвующим в договорной работе, либо самостоятельно осуществляет сопровождение заключения	Опираясь на знание основного теоретического материала по дисциплине, правовые нормы, регламентирующие банковскую деятельность, способен проводить переговоры с кредитными организациями и клиентами о заключении сделок, согласовывать условия сделок,

					договоров (подготовка к заключению договора, участие в переговорах и подписании договора, регистрация контракта и др.)	составлять протоколы разногласий в ходе переговоров о заключении сделок.
				ИПК-3.3	Во взаимодействии со структурными подразделениями (работниками) организации, участвующим в договорной работе, либо самостоятельно отслеживает процесс исполнения обязательств, решает все вопросы, связанные с договорной документацией	Опираясь на знание основного теоретического материала по дисциплине, правовые нормы, регламентирующие банковскую деятельность, умеет взаимодействовать от имени юридических лиц в отношениях с органами государственной власти и правоохранительными органами, подготавливать ответы на запросы государственных органов по вопросам в сфере правового регулирования банковской деятельности.
		ПК-5	Способен обеспечивать соблюдение законности в деятельности хозяйствующего субъекта и защиту его правовых интересов	ИПК-5.1	Организует подготовку документов, регламентирующих организационно-правовые вопросы уставной деятельности организации, локальных нормативных актов, связанных с осуществлением службами (работниками) своих функций, локальных нормативных актов,	Участствует в подготовке проектов локальных нормативных актов организации, регулирующих трудовые правоотношения. Формулирует предложения по изменению действующих локальных актов организации.

					регулирующих трудовые правоотношения, и иных документов правового характера	
				ИПК-5.4	Организует правовое сопровождение деятельности иных структурных подразделений (работников), связанной с осуществлением ими своих функций (кадровой службой, службой экономической безопасности, бухгалтерской службой и пр.)	Участствует в подготовке проектов правовых документов организации на основе действующего правового регулирования банковской деятельности.
	Представление интересов субъекта экономической деятельности	ПК-8	Способен представлять интересы субъекта экономической деятельности в государственных и общественных организациях при рассмотрении правовых вопросов	ИПК-8.1	Осуществляет руководство и принимает участие в подготовке и оформлении различного рода правовых документов для органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных объединений и иных организаций в интересах представляемого лица	Участствует в подготовке проектов правовых документов организации для органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных объединений и иных организаций на основе действующего правового регулирования банковской деятельности.

				ИПК-8.2	Осуществляет руководство и принимает участие во взаимодействии от имени и в интересах представляемых лиц с органами государственной власти, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями при рассмотрении правовых вопросов	Участствует в представлении интересов организации с органами государственной власти, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.
<b>экспертно-аналитический</b>	Правовой анализ	ПК-9	Способен осуществлять правовой анализ на различных стадиях договорной работы	ИПК-9.1	Осуществляет оценку практики заключения и исполнения договоров, на основе проведенного анализа разрабатывает мероприятия, направленные на защиту интересов субъектов экономической деятельности, осуществление контроля за исполнением договорных обязательств, упреждение конфликтов с партнерами и др.	Участствует в процессе заключения и исполнения договоров организацией, направленные на защиту интересов субъектов экономической деятельности, осуществление контроля за исполнением договорных обязательств, упреждение конфликтов с партнерами и др.



				ИПК-9.2	Во взаимодействии со структурными подразделениями (работниками) организации, участвующим в договорной работе, либо самостоятельно осуществляет правовую экспертизу проекта договора, подготовку правового заключения на проект договора, высказывает свои замечания и способы устранения недоработок, упущений и пр.	Подготавливает проекты правовых заключений на основе анализа договорной работы организации. Участвует в проведении правовой экспертизы проектов договоров.
		ПК-11	Способен составлять юридические заключения по правовым вопросам	ИПК-11.1	Осуществляет руководство и принимает участие в подготовке юридических заключений по вопросам деятельности хозяйствующего субъекта, в том числе на основе применения современных информационных технологий и вычислительных средств	Использует современные информационные технологии и вычислительные средства в профессиональной деятельности с целью участия в договорной работе организации.
<b>консультационный</b>	Консультирование по правовым вопросам	ПК-12	Способен организовывать и осуществлять консультирование по правовым	ИПК-12.1	Организует и осуществляет консультирование структурных подразделений (работников) организации	Опираясь на знание основного теоретического материала по дисциплине, правовые нормы, регламентирующие банковскую деятельность, разъясняет

			вопросам		по правовым вопросам, разъясняет действующее законодательство и порядок его применения	действующее законодательство и порядок его применения структурным подразделениям организации.
				ИПК-12.2	Организует и осуществляет консультирование на предмет соответствия сделки требованиям действующего законодательства	Анализирует заключаемые организацией сделки на предмет соответствия требованиям действующего законодательства.

# СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

## Модуль 1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ

### *Тема 1. Основы правового регулирования банковской деятельности в России.*

Банковская деятельность как предмет правового регулирования (понятие и основные признаки). Правоотношения, возникающие в сфере банковской деятельности. Методы правового регулирования отношений в сфере банковской деятельности. Соотношение публично-правовых и частноправовых начал в регулировании банковской деятельности.

Принципы регулирования банковской деятельности, их классификация. Основные понятия (кредит, банк, кредитная организация, небанковская кредитная организация, банковские операции, банковская сделка, банковская деятельность, банковская система, банковская тайна и др.).

#### *Примеры практических заданий к теме:*

1. *Определите правоотношения, которые входят в предмет правового регулирования банковской деятельности.*

а) ООО «Кедр» (клиент) заключает договор банковского счета с ПАО «Банк Славянский» с целью осуществления расчетов;

б) ПАО «Банк Славянский» открыл расчетный счет для ООО «Кедр»;

в) ООО «Кедр» и ПАО «Банк Славянский» заключили кредитный договор о финансировании в рамках Федеральной государственной программы «Государственная поддержка сельского хозяйства». Суть программы: Фонд поддержки сельского хозяйства компенсирует ставку, уплачиваемую клиентом.;

г) ПАО «Банк Славянский» открыл ссудный счет для выдачи кредита и перечислил сумму кредита;

д) ООО «Кедр» перечислил денежные средства ООО «Вымпел» в счет оплаты по договору купли-продажи комбайнов.

*Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативные правовые акты.*

2. *Перечислите принципы правового регулирования банковской деятельности. Определите соотношение понятий «банковская сделка» и «банковская операция»..*

### *Тема 2. Источники энергетического права. Международные акты и договоры в сфере энергетического права*

Понятие и система банковского законодательства. Законодательные и подзаконные акты. Ведомственные акты. Отраслевые и комплексные акты. Корпоративные (локальные) акты. Пруденциальные нормы банковского регулирования.

Основные направления развития и совершенствования банковского законодательства. Проблемы систематизации предпринимательского законодательства. Цели и пределы правового регулирования банковской деятельности. Применение норм международного права.

Обычай как источник банковского права. Судебная практика и ее роль в правовом регулировании отношений в сфере банковской деятельности.

#### *Примеры практических заданий к теме:*

1. *Определите нормативные акты, подлежащие применению, и обоснуйте:*

а) перечисление денежных средств между счетами;

б) предоставление кредита;

в) создание кредитной организацией резерва под возможные потери по ссуде.

2. ООО «Пегас», ООО «Трон», Иванов С.П. приняли решение создать кредитную организацию. Какие нормативно-правовые акты им следует применять для создания кредитной организации?

### ***Тема 3. Банковская система России. Субъекты банковской деятельности.***

Понятие и структура банковской системы России. Банковские группы и банковские холдинги. Союзы и ассоциации. Правовые формы взаимодействия уровней, элементов, субъектов банковской системы России. Взаимодействие Банка России и кредитных организаций. Межбанковские отношения. Особенности правового статуса Агентства по страхованию вкладов в банковской системе России.

#### ***Примеры практических заданий к теме:***

1. Микрофинансовая организация «Перспектива» предоставила кредит по кредитному договору ООО «Стиль» в размере 1 млн.руб., процентная ставка за пользование кредитом 30% годовых.

*Назовите виды кредитных организаций. Каким нормативным правовым актом определяется вид кредитной организации? Вправе ли микрофинансовая организация совершать банковские сделки?*

2. ПАО «Банк Славянский» заключил договор корреспондентского счета с ПАО «Банк Орион».

Определите нормативные правовые акты, подлежащие применению к корреспондентским отношениям кредитных организаций.

*Какое решение должен вынести Арбитражный суд?*

3. **Круглый стол:** *предполагает участие всех студентов в форме обсуждения проблемных вопросов с учетом предварительной подготовки (изучения дополнительной литературы, судебной практики).* Тема круглого стола «Соотношение банковской системы России и национальной платежной системы России».

### ***Тема 4. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)***

Понятие Банка России, его организационно-правовая форма. Правовые основы деятельности Банка России. Принципы организации и структура управления. Основные цели деятельности и функции. Банка России. Нормативно-правовые акты Банка России. Виды. Банковские операции Банка России. Запрещенные виды операций, исключительные операции.

Правовой статус Банка России: статус независимости, статус нормотворчества, статус вещных прав, статус обязательственных прав. Национальный финансовый совет. Органы управления Банком России. Правовой статус территориальных управлений Банка России и их расчетно-кассовых центров.

Имущество Банка России. Уставный капитал, иные виды имущества (правовой режим доходов). Правомочия Банка России в организации денежного обращения. Правовое регулирование эмиссионно-кассовой работы в учреждениях Банка России. Правовая организация кассового обслуживания и порядок совершения кассовых операций в расчетно-кассовых центрах (РКЦ) Банка России.

Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики.

Функции Банка России в качестве органа банковского регулирования и надзора. Понятие и виды банковского регулирования. Правовые средства и процедуры, используемые Банком России в целях обеспечения стабильности банковской системы.

Предмет банковского надзора. Порядок и формы банковского надзора. Принципы эффективного надзора за банковской деятельностью.

***Примеры практических заданий к теме:***

**1. Круглый стол:** *предполагает участие всех студентов в форме обсуждения проблемных вопросов с учетом предварительной подготовки (изучения дополнительной литературы, судебной практики).* Примеры тем для круглого стола:

1. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
2. Пруденциальное регулирование банковской системы России.

2. Рассмотрите указанные ниже операции Банка России и укажите, какие операции Банк России вправе совершать. Аргументируйте свой ответ.

- предоставлять кредиты юридическим лицам;
- предоставлять кредиты физическим лицам;
- предоставлять кредиты кредитным организациям;
- покупать и продавать ценные бумаги на открытом рынке;
- выдавать поручительства;
- выдавать банковские гарантии;

**Тема 5. Правовое положение кредитных организаций.**

Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковская группа и банковский холдинг. Формирование уставного капитала банков. Требование, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.

Особенности правового положения иностранных банков, их филиалов и представительств на территории Российской Федерации.

Порядок и стадии создания кредитных организаций, их филиалов и представительств на территории РФ. Филиалы, представительства и дочерние организации кредитных организаций РФ на территории иностранного государства. Правовой статус учредителей и участников кредитной организации. Отзыв лицензии кредитной организации. Реорганизация кредитных организаций. Правовые последствия реорганизации. Ликвидация кредитной организации. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора.

***Примеры практических заданий к теме:***

1. Участники приняли решение о создании кредитной организации – Банк Союз с уставным капиталом 500 млн. рублей. . В качестве вклада в уставный капитал Банка один из участников предложил недостроенный офис стоимостью 350 млн.рублей Участники поддержали инициативу вклада в уставный капитал недвижимого имущества, которое в будущем сможет использоваться для размещения офиса банка. Однако, один из участников обратился за консультацией в юридическую компанию.

*Проконсультируйте участника. Назовите требования, предъявляемые к уставному капиталу Банка.*

2. Акционеры ПАО «Банк Славянский» приняли решение о создании филиала Банка в г. Миасс, Челябинской области.

*Опишите порядок создания филиала кредитной организации.*

## **Тема 6. Правовое обеспечение финансовой устойчивости кредитных организаций.**

Понятие и условия обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций. Ликвидность банка. Банковские риски. Пруденциальное регулирование: понятие и цели, формы. Предупредительные меры воздействия. Принудительные меры воздействия. Обязательные нормативы. Резервы.

### **Примеры практических заданий к теме:**

1. ПАО «Банк Орион» представил недостоверную информацию в Банк России. Банк России принял решение о взыскании штрафа в размере 1% от стоимости чистых активов Банка. Однако ПАО «Банк Орион» обратился в Арбитражный суд и оспорил решение Банка России о взыскании штрафа в размере 1%, так как законодательство не предусматривает взыскание штрафа в таком размере.

*Какое решение должен принять Арбитражный суд?*

2. В связи с неисполнением предписания Банка России, Банк России потребовал от ПАО «Банк Орион» смены председателя правления в связи с наличием порочащих сведений. Однако ПАО «Банк Орион» возражали против требований Банка России, указывая, что Банк России не вправе вмешиваться в оперативную деятельность кредитной организации.

*Оцените правомерность возражений кредитной организации.*

## **Тема 7. Публично-правовой режим осуществления банковской деятельности.**

Понятие и виды банковского регулирования. Основные направления осуществления Банком России регулирующих и надзорных функций. Антимонопольное регулирование банковской деятельности. Органы, осуществляющие антимонопольное регулирование на рынке банковских услуг. Формы и средства антимонопольного регулирования банковских услуг.

Понятие валютного регулирования и валютного контроля. Субъекты валютного регулирования. Методы валютного регулирования. Органы валютного контроля. Формы валютного контроля.

Система страхования вкладов физических лиц. Понятие страхования вкладов физических лиц в банках и его правовая характеристика. Основные принципы системы страхования вкладов. Участники правоотношений по страхованию вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.

Участие кредитных организаций в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### **Примеры практических заданий к теме:**

1. В связи с отзывом лицензии у ПАО «Банк СПК» Сидоров А.В. обратился в Банк России с требованием о выплате страхового возмещения в размере 3.000.000, рублей, приложив к требованию копию паспорта. Однако Банк России сообщил, что не осуществляет страховых выплат.

*Сидоров А.В. обратился в юридическую компанию за консультацией. Проконсультируйте Сидорова А.В.*

### **Основные нормативно-правовые акты к Модулю 1.:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. // Собрание законодательства РФ. 1994. №. 32. Ст. 3302.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 ноября 1996 г. // Собрание законодательства РФ. 1996. N 5. Ст. 410.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. // Собрание законодательства РФ. 2002. N 1 (ч. 1). Ст. 1.
4. Федеральный закон 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (Банке России) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.
5. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.
6. Федеральный закон от 08 февраля 1998 г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» // Собрание законодательства РФ. 1998. №7. Ст. 785.
7. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» // Собрание законодательства РФ. 1995. №1. Ст. 1.
8. Федеральный закон от 08 августа 2001 г. №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» // Собрание законодательства РФ. 2001. №33 (часть 1). Ст. 3431.
9. Федеральный закон от 26 октября 2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 4190.
10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ «О защите конкуренции» // Собрание законодательства РФ. 2006. N 31 (ч. 1). Ст. 3434.
11. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2003. № 52. Ст. 5029.
12. Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2004. №31. Ст. 3232.
13. Федеральный закон от 29 июля 2017 г. № 115-ФЗ // СПС Консультант Плюс

## **Модуль 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК**

### ***Тема 8. Организация расчетных операций. Банковские расчеты.***

Общие положения осуществления безналичных расчетов. Правовая природа безналичных денежных средств и расчетов. Формы безналичных расчетов и расчетные документы. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Виды аккредитивов. Расчеты по инкассо. Расчеты чеками. Особенности осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц. Особенности расчетов по корреспондентским счетам кредитных организаций. Электронные расчеты. Порядок налично-денежных расчетов

#### ***Примеры практических заданий к теме:***

1. Общество с ограниченной ответственностью «Сигма» заключило договор банковского счета с ПАО «Банк Орион». 17 февраля 2021 г. ООО «Сигма» составило платежное поручение о перечислении денежных средств с расчетного счета в размере 120.000,00 рублей на расчетный счет ООО «Стрела». ПАО «Банк Орион» не исполнил обязанность по перечислению, в связи с тем, что на расчетном счете было только 120.000,00 рублей, и не было денежных средств на оплату банковской комиссии за перечисление. ООО «Сигма» не согласилось и направило претензию в Банк, в котором указало, что Банк был обязан исполнить обязательство в полном объеме независимо от наличия денежных средств на комиссию.

*Составьте ответ ПАО «Банк Орион» на Претензию ООО «Сигма».*

2. На расчетном счете ООО «Север» было 258.000,00 рублей. ООО «Север» 07.04.2021 г. выставило к расчетному счету платежное поручение на перечисление заработной платы в размере 138.000,00 рублей, платежное поручение от 07.04.2021г. на перечисление 120.000,00 рублей. Однако, в это же время к расчетному счету ООО «Север» были предъявлены несколько инкассовых поручений: 1) инкассовое поручение судебного пристава на взыскание заработной платы в пользу уволенного работника Иванова С.С. на сумму 50.000 рублей; 2) инкассовое поручение банка на взыскание комиссии за выдачу кредита в размере 5.000 рублей, 3) инкассовое поручение ФНС РФ на уплату налогов в размере 370.000 рублей.

*В какой очередности должны быть исполнены платежи? Какие нормативно-правовые акты следует применять при определении очередности исполнения платежей?*

### *3. Деловая игра*

Цель деловой игры: познакомить студентов с порядком расчетов. Стороны делятся на четыре группы. Первая группа представляет ООО «Сигма». Вторая группа представляет ООО «Банк». Третья группа – ООО «Пар». Четвертая группа – Арбитражный суд.

Фабула: ООО «Сигма» составило платежное поручение на сумму 120.000,00 рублей в пользу ООО «Пар» по договору купли-продажи оборудования. Однако ООО «Банк» исполнил платежное поручение несвоевременно, задержав платеж на 1 день. Однако ООО «Пар» потребовал взыскания штрафной неустойки в размере 120.000,00 рублей (предусмотрена в договоре) и расторжение договора купли-продажи оборудования (предусмотрено в договоре в случае существенного нарушения договора).

Основной этап: ООО «Пар» направляет иск к ООО «Сигма» о расторжении договора купли продажи оборудования и взыскании штрафной неустойки в размере 120.000,00 рублей. На занятии команды представляют интересы каждой стороны, а также арбитражный суд, рассматривающий дело. Игра предполагает прения сторон и обозначение позиций сторон.

Заключительный этап: Подведение итогов командой, представляющей Арбитражный суд..

### ***Тема 9. Операции кредитных организаций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.***

Понятие и виды операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Финансовые инструменты. Операции с ценными бумагами. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

#### ***Примеры практических заданий к теме:***

1. ООО «Банк М» принял решение осуществлять брокерскую и дилерскую деятельность. Однако позиции менеджеров Банка не совпали. Один из менеджеров утверждал, что осуществление брокерской и дилерской деятельности требует специального лицензирования, другой, напротив, указывал на возможность осуществления брокерской деятельности на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.



*Определите, кто из менеджеров прав. Какие нормативно-правовые акты следует применить для разрешения данного вопроса?*

2. Иванов С.А. передал ООО «Банк М» в доверительное управление ценные бумаги. Однако Банк России спустя месяц отозвал лицензию на осуществление банковской деятельности ООО «Банк М». В отношении ООО «Банк М» была введена процедура несостоятельности (банкротства). Иванов С.А. с целью возврата ценных бумаг подал иск в Арбитражный суд о признании договора доверительного управления недействительным, в связи с тем, что банк не обладал специальной лицензией. Иванов С.А. обратился к юристу.

*Проконсультируйте Иванова С.А. Какие нормативно-правовые акты подлежат применению к изложенной ситуации?*

#### ***Тема 10. Операции кредитных организаций с валютными ценностями, драгоценными металлами и драгоценными камнями.***

Понятие и виды валютных ценностей и валютных операций. Валютные операции и их виды. Субъекты валютных правоотношений, их права и обязанности. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой. Сделки кредитных организаций с иностранной валютой.

Понятие и правовое регулирование оборота драгоценных металлов и драгоценных камней. Правовые особенности предпринимательского оборота драгоценных металлов и камней в банковской деятельности. Виды и содержание банковских операций и сделок с драгоценными металлами.

#### ***Пример практического задания к теме:***

1. ООО «Сигма» приобрело в ПАО «Банк Орион» 150.000,00 долларов США, и 13.12.2020 г. направило в банк платежное поручение о перечислении 150.000,00 долларов США в пользу ООО «Транспортная компания ПАС» в качестве оплаты по договору транспортной экспедиции о перевозке, вывозимого из России груза. Однако ПАО «Банк Орион» отказал в совершении банковской операции по перечислению, в связи с тем, что валютные операции между резидентами запрещены.

ООО «Сигма» направило претензию в банк, в которой ссылалось на условие договора транспортной экспедиции о перевозке, вывозимого из России груза. Согласно которому оплата по договору производится в долларах США. Место подписания договора – Екатеринбург, Россия. ООО «Сигма» потребовало от Банка исполнить платежное поручение на перечисление. Банк отказал в проведении валютной операции. ООО «Сигма» обратилось в Арбитражный суд.

*Определите предмет исковых требований. Какое решение примет Арбитражный суд? Обоснуйте свою позицию со ссылкой на нормативно-правовые акты.*

#### ***Тема 11. Правовое регулирование банковских сделок.***

Договор банковского счета. Понятие и содержание договора банковского счета. Заключение договора банковского счета. Расторжение договора банковского счета. Порядок и основание закрытия и открытия банковского счета. Виды банковских счетов и совершаемые по ним операции. Корреспондентские счета: порядок открытия и особенности совершения по ним операций. Банковская тайна. Ответственность кредитной организации по договору банковского счета.

Договор банковского вклада (депозита). Понятие и виды банковских вкладов. Общие положения о договоре банковского вклада (депозита). Соотношение договора

банковского вклада и договора банковского счета. Виды договоров банковского вклада. Стороны договора банковского вклада (депозита). Формы договора банковского вклада (депозита). Права и обязанности по договору банковского вклада (депозита). Порядок заключения и расторжения договора банковского вклада.

Кредитный договор. Понятие и принципы банковского кредитования. Понятие, виды и элементы кредитного договора. Содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.

Иные банковские сделки, совершаемые кредитной организацией. Договор о финансовой аренде (лизинге). Договор финансирования под уступку денежного требования. Договор хранения ценностей в банке.

### ***Примеры практических заданий к теме:***

1. ФНС РФ обратилась в ПАО «Банк Орион» с требованием предоставить информацию о движении денежных средств по расчетному счету ООО «Сигма». Однако ПАО «Банк Орион» отказал в предоставлении информации по расчетному счету ООО «Сигма» в связи с необходимостью исполнения обязанности по сохранению банковской тайны.

*Правомерно ли Банк отказал ФНС РФ в предоставлении информации по расчетному счету ООО «Сигма»?*

2. ООО «Сигма» заключило с ПАО «Банк Орион» договор кредитной линии с лимитом единовременной задолженности 200.000.000,00 рублей, в рамках которого ПАО «Банк Орион» обязалось предоставлять заемщику (ООО «Сигма») кредиты по заявкам последнего. В качестве обеспечения обязательств заемщика по договору кредитной линии ООО «Сигма» предоставило ПАО «Банк Орион» (кредитор) в залог недвижимое имущество, залоговой стоимостью 250.000.000,00 рублей.

ПАО «Банк Орион» предоставил по заявкам ООО «Сигма» в рамках договора кредитной линии два кредита 10.000.000,00 рублей и 20.000.000,00 рублей. Однако заемщик (ООО «Сигма») нарушил обязательства по возврату кредитов. Когда ПАО «Банк Орион» обратился в Арбитражный суд с иском о взыскании задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество, ООО «Сигма» оспорило заключения договора залога недвижимого имущества, указывая на то, что договор кредитной линии кредитным договором не является, а является организационным договором для заключения кредитных договоров посредством акцепта заявок заемщика. Соответственно кредитные договоры оформленные в рамках договора кредитной линии, не могли обеспечиваться договором залога недвижимого имущества.

Дайте определение кредитному договору. Определите соотношение кредитного договора и договора кредитной линии. Какое решение в отношении оспаривания залога недвижимого имущества должен вынести суд?

### **Основные нормативно-правовые акты к Модулю 2.:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3302.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 ноября 1996 г. // Собрание законодательства РФ. 1996. N 5. Ст. 410.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. // Собрание законодательства РФ. 2002. N 1 (ч. 1). Ст. 1.
4. Федеральный закон 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (Банке России) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.
5. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской

деятельности»// Собрание законодательства РФ.1996. № 6. Ст. 492.

6. Федеральный закон от 08 февраля 1998 г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» // Собрание законодательства РФ.1998. №7. Ст.785.

7. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» // Собрание законодательства РФ. 1995. №1. Ст. 1.

8. Федеральный закон от 08 августа 2001 г. №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» // Собрание законодательства РФ. 2001. №33 (часть 1). Ст. 3431.

9. Федеральный закон от 26 октября 2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ.2002. № 28. Ст. 4190.

10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ «О защите конкуренции» // Собрание законодательства РФ. 2006. N 31 (ч. 1). Ст. 3434.

11. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2003. № 52. Ст. 5029.

12. Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2004. №31. Ст. 3232.

13. Федеральный закон от 29 июля 2017 г. № 115-ФЗ // СПС Консультант Плюс

## ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

### Система оценивания по дисциплине:

**Вид, форма и сроки** проведения контрольного мероприятия по дисциплине, приведенного в таблице (**текущий контроль**), определяются преподавателем самостоятельно с учетом необходимости контроля за процессом и результатами формирования у обучающихся всех компетенций, заявленных в рабочей программе дисциплины.

Совокупная балловая стоимость всех контрольных мероприятий, в которых участвовал обучающийся в рамках занятий по дисциплине, не может превышать **50 баллов**.

Перечень тем, по которым возможно проведение контрольного мероприятия	Вид, форма и описание контрольного мероприятия	Балловая стоимость контрольного мероприятия и критерии начисления баллов
<b>Все темы учебного курса</b>	<b>Теоретический опрос.</b> -Мероприятие проводится: <i>аудиторно /в режиме ВКС / на учебном портале, устно /письменно.</i> -Контрольное мероприятие осуществляется в следующих формах: <b>научная дискуссия/</b>	<i>Максимальный балл за работу в рамках научной дискуссии/ круглого стола – 3 балла.</i> <u>Критерии начисления баллов:</u> <b>3 балла</b> - ставится студенту, если он воспроизвел закрепленные в нормативных правовых актах и/или доктринальные определения правовых понятий, категорий, перечислил и раскрыл признаки, виды, классификации понятий и категорий; дал общую характеристику правового регулирования рассматриваемых отношений

	<p><b>круглый стол, тестирование, блиц-опрос.</b></p> <p>-В ходе контрольного мероприятия использовать учебную литературу, нормативные правовые акты, методические и иные материалы можно только в случае указания преподавателя на их использование.</p>	<p>с указанием актуальных источников, привел примеры. При этом он свободно владеет понятийным аппаратом и терминологией; умеет соотносить между собой различные правовые понятия и категории, нормы различных источников; имеет представление о научно-теоретических подходах и/или правовых позициях высших судебных инстанций по дискуссионным аспектам вопроса.</p> <p><b>2 балла</b> - ставится студенту, если он воспроизвел закрепленные в нормативных правовых актах и/или доктринальные определения правовых понятий, категорий, перечислил и раскрыл признаки, виды, классификации понятий и категорий; дал общую характеристику правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников, но допустил неточность или недостаточную детализацию при раскрытии теоретического материала, нарушение последовательности изложения материала, которые он способен самостоятельно корректировать при незначительном участии преподавателя и других студентов.</p> <p><b>1 балл</b> – ставится студенту за дополнение или корректирование ответа другого студента.</p> <p><b>0 баллов</b> - ставится студенту при наличии ответа, демонстрирующего существенные пробелы в знании основного учебного материала.</p> <p><u>Критерии начисления баллов при тестировании:</u></p> <p><b>1 балл</b> – правильный ответ на тестовое задание с несколькими правильными ответами;</p> <p><b>0,5 балла</b> – правильный ответ на тестовое задание с одним правильным ответом;</p> <p><b>0 баллов</b> – неверный ответ на тестовое задание.</p> <p><u>Критерии начисления баллов при блиц-опросе:</u></p> <p><b>0,5 балла</b> – правильный ответ на заданный вопрос;</p> <p><b>0 баллов</b> – неверный ответ на заданный вопрос.</p>
<p><b>Все темы учебного</b></p>	<p><b>Решение задачи.</b> -Мероприятие</p>	<p><i>Максимальный балл за решение задачи – 3 балла.</i></p>

<p><b>курса</b></p>	<p>проводится: <i>аудиторно / внеаудиторно /на учебном портале, устно /письменно.</i></p> <p>-В ходе контрольного мероприятия использовать учебную литературу, нормативные правовые акты, судебную практику, методические и иные материалы можно только в случае указания преподавателя на их использование.</p>	<p><i>Критерии начисления баллов:</i></p> <p><b>3 балла.</b> Ответ на задачу содержит всесторонний правовой анализ фактических обстоятельств, в том числе определение характера возникших правоотношений, указание оснований их возникновения, субъектного состава, источников правового регулирования рассматриваемых отношений, изложение обстоятельств, подлежащих установлению для правильного решения конкретной ситуации; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов и их правовых последствий с позиции применения норм предпринимательского права.</p> <p><b>2 балла.</b> Ответ на задачу содержит указание на характер возникших правоотношений, основания их возникновения, субъектный состав, источники правового регулирования рассматриваемых отношений, изложение обстоятельств, подлежащих установлению для правильного решения конкретной ситуации; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов и их правовых последствий с позиции применения норм предпринимательского права, но в ответе не отражен один из аспектов поставленного задания или допущена неточность.</p> <p><b>1 балл.</b> Ответ на задачу содержит указание на характер возникших правоотношений, основания их возникновения, субъектный состав, источники правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов, но в ответе не отражен один или несколько аспектов поставленного задания, допущены ошибки.</p> <p><b>0 баллов.</b> Ответ на задачу отсутствует или демонстрирует существенные пробелы в знании основного учебного материала, принципиальные ошибки при применении законодательства, неспособность применить теоретические знания к разрешению конкретной ситуации.</p>
<p><b>Все темы учебного курса</b></p>	<p><b>Доклад с оформлением текста или презентацией / подготовка реферата</b></p> <p>-Мероприятие проводится: <i>аудиторно / внеаудиторно /на</i></p>	<p><i>Максимальный балл за доклад/ подготовку реферата – 5 баллов.</i></p> <p><i>Критерии начисления баллов:</i></p> <p><b>5 баллов.</b> Содержание выступления/реферата соответствует заявленной теме, указаны все нормативные правовые акты, регулирующие рассматриваемые отношения, проведен</p>

	<p>учебном портале / в режиме ВКС, устно /письменно.</p>	<p>анализ правовых понятий/категорий по рассматриваемой теме, дана общая характеристика правового регулирования, используется правоприменительная практика. Библиография работы отвечает признакам достаточности (не менее 5 источников) и актуальности. Работа оформлена в соответствии с установленными требованиями и с соблюдением этики цитирования (устное выступление сопровождалось презентацией с указанием использованных источников).</p> <p><b>3-4 балла.</b> Содержание выступления/реферата соответствует заявленной теме, указаны все нормативные правовые акты, регулирующие рассматриваемые отношения, проведен анализ правовых понятий/категорий по рассматриваемой теме, дана общая характеристика правового регулирования. Библиография работы отвечает признакам достаточности (не менее 5 источников) и актуальности. Есть замечания к оформлению работы.</p> <p><b>2-1 балл.</b> Содержание выступления/реферата соответствует заявленной теме, указаны все нормативные правовые акты, регулирующие рассматриваемые отношения, проведен анализ правовых понятий/категорий по рассматриваемой теме, дана общая характеристика правового регулирования, но автором не отражены отдельные аспекты темы, либо допущены неточности, либо нарушена последовательность изложения материала, либо есть замечания к достаточности и актуальности использованных источников, либо к оформлению работы.</p> <p><b>0 баллов.</b> Содержание выступления/реферата не соответствует заявленной теме. Библиография работы не отвечает признакам достаточности и актуальности источников, а сама работа оформлена с нарушением установленных требований и этики цитирования.</p> <p><i>В рамках одного критерия баллы начисляются в зависимости от количества неточностей и допущенных ошибок.</i></p>
<p><b>Все темы учебного курса</b></p>	<p><b>Анализ правоприменительной практики по теме.</b> -Мероприятие</p>	<p><i>Максимальный балл за анализ правоприменительной практики по теме – 5 баллов.</i> <i>Критерии начисления баллов:</i></p>

	<p>проводится: <i>аудиторно / внеаудиторно /на учебном портале, устно /письменно.</i></p>	<p><b>5 баллов.</b> Ставится студенту, если его анализ содержит: ссылку <b>на не менее</b>, чем 5 правоприменительных актов по заданной теме, указание применяемых к конкретной ситуации норм права, перечень обстоятельств, требующих доказывания, обоснование позиций субъектов правоприменения и выводы.</p> <p><b>4-3 балла.</b> Ставится студенту, если его анализ содержит: ссылку <b>на менее</b>, чем 5 правоприменительных актов по заданной теме, указание применяемых к конкретной ситуации норм права, полный либо частичный перечень обстоятельств, требующих доказывания, полное либо частичное обоснование позиций субъектов правоприменения.</p> <p><b>2-1 балл.</b> Ставится студенту, если его анализ содержит: ссылку <b>на менее</b>, чем 3 правоприменительных акта по заданной теме, указание применяемых к конкретной ситуации норм права, но в анализе отсутствует перечень обстоятельств, требующих доказывания, либо отсутствуют основные тезисы, обосновывающие решения субъектов правоприменения.</p> <p><b>0 баллов.</b> Ставится студенту, который продемонстрировал отсутствие навыков анализа правоприменительной практики.</p> <p><i>В рамках одного критерия баллы начисляются в зависимости от количества неточностей и допущенных ошибок.</i></p>
<p><b>Темы: 5, 6, 7, 8</b></p>	<p><b>Составление юридического документа.</b> Мероприятие проводится: <i>аудиторно / внеаудиторно /на учебном портале, письменно.</i></p>	<p><i>Максимальный балл за составление одного юридического документа – 3 балла.</i> <u>Критерии начисления баллов:</u> <b>3 балла.</b> Студент подготовил юридический документ за отведенное для подготовки время в полном объеме, соответствующий по форме и содержанию установленным требованиям. При этом студент свободно применяет полученные теоретические знания, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок, владеет навыками комплексного и системного подхода к правовому регулированию практической ситуации, при подготовке документа, учтены все, подлежащие применению, нормы материального и процессуального права, а также правоприменительная практика.</p> <p><b>2 балла.</b> Студент подготовил юридический</p>

		<p>документ в полном объеме за отведенное для подготовки время, с небольшими отступлениями по форме и содержанию от установленных требований. При этом студент применяет полученные теоретические знания в необходимом объеме, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, может допускать небольшие неточности в тексте документа, владеет необходимыми умениями и навыками выполнения практических заданий, при подготовке документа, учтены подлежащие применению нормы материального и процессуального права.</p> <p><b>1 балл.</b> Студент подготовил юридический документ в полном объеме за отведенное для подготовки время, с отступлениями по форме и содержанию от установленных требований. При этом студент применяет полученные теоретические знания в необходимом объеме, допускает неточности и ошибки в тексте документа, владеет необходимыми умениями и навыками выполнения практических заданий, при подготовке документа, в необходимом объеме, учтены подлежащие применению нормы материального и процессуального права.</p> <p><b>0 баллов.</b> студент не подготовил или подготовил юридический документ не в полном объеме за отведенное для подготовки время, либо документ не соответствует по форме и содержанию установленным требованиям. При этом студент не проявил умений и навыков применения теоретических знаний к выполнению практического задания; при подготовке документа не были учтены, подлежащие применению нормы материального и процессуального права либо студент не понял сути задания.</p>
--	--	--

## ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Форма промежуточной аттестации	<i>зачет</i>
Формат проведения мероприятий промежуточной аттестации	<i>собеседование</i>
Структура мероприятий и балловая стоимость элементов	<i>1 теоретическое задание – максимально 25 баллов 1 практическое задание – максимально 25 баллов</i>



**Примерный перечень теоретических вопросов для зачета:**

1. Правовое регулирование банковской деятельности в системе Российского права.
2. Предмет и методы правового регулирования.
3. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности.
4. Источники правового регулирования банковской деятельности. Обычай, международная банковская практика.
5. Судебная практика и её роль в правовом регулировании отношений в сфере банковской деятельности.
6. Принципы правового регулирования банковской деятельности.
7. Понятие и содержание банковских правоотношений.
8. Понятие банковской системы РФ. Структурные элементы банковской системы.
9. Понятие и признаки кредитной организации.
10. Филиалы и представительства кредитной организации Российской Федерации, открываемые на территории Российской Федерации.
11. Филиалы, представительства и дочерние организации кредитных организаций на территории иностранного государства.
12. Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания.
13. Правоспособность кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности.
14. Реорганизация кредитных организаций. Правовые последствия реорганизации.
15. Правовое положение кредитных небанковских организаций.
16. Особенности правового положения иностранных банков, их филиалов и представительств на территории Российской Федерации.
17. Ликвидация кредитной организации. Основания и порядок.
18. Отзыв лицензии кредитной организации.
19. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитной организации и его последствия.
20. Банковский холдинг и банковская группа.
21. Ассоциации и союзы кредитных организаций. Понятие. Виды.
22. Понятие и виды банковских сделок. Банковские сделки и банковские операции.
23. Понятие и содержание договора банковского счета.
24. Банковский вклад как депозитная операция. Существенные условия договора банковского вклада и порядок их изменения.
25. Правовой режим банковской тайны.
26. Понятие и правовая природа расчетных правоотношений.
27. Правовые формы безналичных расчетов: Понятие. Формы (Общая характеристика).
28. Расчеты платежными поручениями.
29. Расчеты по аккредитиву.
30. Расчеты по инкассо.
31. Расчеты чеками.
32. Особенности безналичных расчетов физических лиц.
33. Особенности осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц. Расчеты с использованием банковских карт.
34. Виды банковского кредитования и его источники. Формы кредитования дебиторской задолженности (Факторинг, Форфейтинг).

35. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
36. Понятие и виды валютных ценностей и валютных операций.
37. Правовые особенности предпринимательского оборота драгоценных металлов и камней в банковской деятельности.
38. Банковские сделки с ценными бумагами. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской деятельности.
39. Правовые формы осуществления контроля и надзора в банковской системе.
40. Понятие, правила и требования пруденциального надзора.
41. Особенности антимонопольного регулирования банковской деятельности.
42. Правовое положение Банка России. Понятие. Организационно-правовая форма.
43. Внутренняя структура Банка России (Национальный финансовый Совет и органы управления Банком России).
44. Компетенция Банка России, органа кредитно-денежной политики государства, центра банковской системы.
45. Текущий банковский надзор, осуществляемый Банком России.
46. Обеспечение независимости Банка России.
47. Банковские операции Банка России. Запрещенные виды операций, исключительные операции.
48. Нормативно-правовые акты Банка России. Виды.
49. Правовой статус территориальных управлений Банка России и их расчетно-кассовых центров.
50. Правовой режим доходов Банка России.
51. Банк России как субъект налогообложения.
52. Основные положения межбанковских расчетов. Формы межбанковских расчетов.
53. Агентство по страхованию вкладов. Особенности правового статуса. Внутренняя структура.
54. Организационные основы системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
55. Порядок и условия выплаты страхового возмещения по вкладам (ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»).
56. Участие кредитных организаций в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
57. Санкции. Виды санкций за нарушение норм, регламентирующих банковскую деятельность.

#### **Критерии оценивания:**

**от 22 до 25 баллов** – ответ содержит воспроизведение закрепленных в нормативных правовых актах и/или доктринальных определений правовых понятий, категорий, признаков; раскрытие правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников правового регулирования; примеры. При этом обучающийся демонстрирует владение понятийным аппаратом и соответствующей терминологией; умение соотносить между собой различные правовые понятия и категории, нормы различных источников правового регулирования; **систематизированные знания основного и дополнительного программного материала, правоприменительной практики.**

**от 17 до 21 баллов** – ответ содержит воспроизведение закрепленных в нормативных правовых актах или доктринальных определений правовых понятий, категорий, признаков; раскрытие правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников правового регулирования; примеры. При этом

обучающийся демонстрирует владение понятийным аппаратом и соответствующей терминологией; умение соотносить между собой различные правовые понятия и категории, нормы различных источников правового регулирования; **систематизированные знания основного программного материала, правоприменительной практики.**

**от 12 до 16 баллов** – ответ содержит воспроизведение закрепленных в нормативных правовых актах или доктринальных определений правовых понятий, категорий, признаков; раскрытие правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников правового регулирования; примеры. При этом обучающийся демонстрирует владение понятийным аппаратом и соответствующей терминологией; **знание основного программного материала.**

**от 6 до 11 баллов** – ответ содержит воспроизведение закрепленных в нормативных правовых актах или доктринальных определений правовых понятий, категорий, признаков; раскрытие правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников правового регулирования. **При ответе обучающийся опирается на основную литературу.**

**от 1 до 5 баллов** – ответ содержит воспроизведение легальных (закрепленных в нормативных правовых актах), а при их отсутствии – доктринальных, определений правовых понятий, категорий, признаков; указание источников правового регулирования рассматриваемых отношений.

**0 баллов** – отсутствие ответа или ответ, демонстрирующий существенные пробелы в знании основного учебного материала, непонимание обучающимся сути вопроса.

***В пределах одного критерия баллы начисляются в зависимости от наличия неточностей в ответе студента или наводящих вопросов и иной помощи со стороны преподавателя при ответе студента.***

#### **Примеры практических заданий для зачета:**

**Общество с ограниченной ответственностью «Астрейя»** разместили на городских стендах рекламную информацию о приеме денежных средств под 12% годовых с возвратом через 12 мес. При этом возврат сумм гарантировался имуществом, принадлежащим ООО «Астрейя», а также поручительством участника Общества с ограниченной ответственностью «Астрейя» Николаевым С.С.

Банк России обратился в Арбитражный суд с заявлением о принудительной ликвидации Общества с ограниченной ответственностью «Астрейя» в связи с незаконной банковской деятельностью.

*Какое решение должен принять арбитражный суд? Является ли деятельность Общества с ограниченной ответственностью «Астрейя» незаконной?*

**Симонов В.Н.** обратился в ПАО «Банк Плюс» с целью заключения договора банковского счета. Однако ПАО «Банк Плюс» отказал Симонову В.Н. в заключении договора банковского счета без обоснования причин отказа. Симонов В.Н. написал претензию в банк, где указал, что договор банковского счета является публичным договором, в соответствии со ст. 426 ГК РФ. ПАО «Банк Плюс» также отказал в заключении договора банковского счета.

*Симонов В.Н. обратился в суд с требованием о понуждении ПАО «Банк Плюс» заключить договор банковского счета. Является ли договор банковского счета публичным договором? Вправе ли банк отказать в заключении договора банковского счета? Какое решение должен принять суд?*

**ООО «Перспектива», ООО «Конья», Билан Д.С.** приняли решение создать Банк «Фактор». 12 сентября 2020 г. ООО «Перспектива», ООО «Конья» и Билан Д.Г.

подготовили учредительные документы, предусмотрев организационно-правовую форму – общество с ограниченной ответственностью, название «Банк Фактор», уставный капитал в размере 35 млн. руб. Документы предоставили в ИФНС г. Екатеринбурга по Кировскому району для регистрации. ИФНС по Кировскому району г. Екатеринбурга зарегистрировала ООО «Банк «Фактор». И с 01 октября 2020 г. ООО «Банк Фактор» начал принимать денежные средства от физических и юридических лиц по договору инвестирования и выдавать займы по договору займа. 27 декабря 2020 г. Банк России направил в Арбитражный суд иск о ликвидации ООО «Банк Фактор», указывая на незаконную банковскую деятельность.

*Поясните порядок создания кредитной организации, особенности организационно-правовой формы, минимальный размер уставного капитала и требования к учредителям. Какое решение должен принять арбитражный суд?*

**Участники ПАО «Банк Зебра»** приняли решение об увеличении уставного капитала за счет дополнительной эмиссии акций посредством открытой подписки в объеме 100 млн.рублей. Один из акционеров – Павлов Д.Н. проголосовал против принятия решения о дополнительной эмиссии акций, в связи с незавершенной оплатой уставного капитала. В результате размещения акций последние были приобретены ООО «Сота», которое с целью приобретения данного пакета акций получило кредит в Банке «Корона» Однако большинством голосов (3/4 голосов акционеров), таким образом, доля ООО «Сота» в уставном капитале ПАО «Банк Зебра» составила 25%.

Павлов Д.Н. направил иск в арбитражный суд с требованием о признании решения собрания акционеров об увеличении уставного капитала за счет дополнительной эмиссии акций. Банк России также направил в Арбитражный суд заявление о признании решения собрания акционеров ПАО «Банк Зебра» об увеличении уставного капитала за счет дополнительной эмиссии акций, а также оспорил приобретение акций ООО «Сота», в связи с отсутствием согласия Банка России на приобретение указанных акций ООО «Сота».

*Поясните порядок размещения акций кредитной организации, а также совершения сделок по приобретению акций кредитной организации. Как должен поступить Арбитражный суд?*

**Конкурсный управляющий ПАО «Градиент»** Васильчук Д.В. 20.08.2020 г. направил в Арбитражный суд иск к ПАО «Банк Зебра» о признании банковской операции по списанию денежных средств в счет погашения кредита, так как денежные средства в погашении кредита были списаны за месяц (02.06.2019) до подачи заявления о банкротстве (01.07.2019). Однако ПАО «Банк Зебра» представил в Арбитражный суд отзыв, в котором указал, что операция не является сделкой, поэтому не может быть оспорена по правилам ст. 61.3 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

*Разграничьте понятия «банковская операция» и «сделка». Поясните, положения какого нормативно-правового акта определяют банковские операции. Какое решение должен принять Арбитражный суд?*

#### **Критерии оценивания:**

**25 баллов** – ответ на задачу содержит всесторонний правовой анализ фактических обстоятельств, в том числе определение характера возникших правоотношений, указание оснований их возникновения, субъектного состава, источников правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов с позиции применения норм различных отраслей права; оценку правомерности поведения, действий (бездействия), сделок субъектов, решений уполномоченных органов и судов, указание на факты неправомерного поведения, действий (бездействия) и их правовые последствия. Если в задаче требуется дать консультацию, то ответ содержит

необходимые разъяснения и рекомендации. При этом обучающийся владеет соответствующей терминологией, способен учитывать присущие событиям и явлениям причинно-следственные связи, придерживается при решении задачи системного подхода, при обосновании своего ответа **опирается на действующее законодательство, положения основной и дополнительной литературы, судебную практику.**

**От 19 до 24 баллов** – ответ на задачу содержит всесторонний правовой анализ фактических обстоятельств, в том числе определение характера возникших правоотношений, указание оснований их возникновения, субъектного состава, источников правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов с позиции применения норм различных отраслей права; оценку правомерности поведения, действий (бездействия), сделок субъектов, решений уполномоченных органов и судов, указание на факты неправомерного поведения, действий (бездействия) и их правовые последствия. Если в задаче требуется дать консультацию, то ответ содержит необходимые разъяснения и рекомендации. При этом обучающийся владеет соответствующей терминологией, придерживается при решении задачи системного подхода, при обосновании своего ответа **опирается на действующее законодательство, положения основной литературы, судебную практику.**

**От 13 до 18 баллов** – ответ на задачу содержит правовой анализ фактических обстоятельств, в том числе определение характера возникших правоотношений, указание оснований их возникновения, субъектного состава, источников правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения субъектов, оценку правомерности поведения, действий (бездействия), сделок субъектов, решений уполномоченных органов и судов. Если в задаче требуется дать консультацию, то ответ содержит необходимые разъяснения и рекомендации. При этом обучающийся владеет соответствующей терминологией, **опирается на действующее законодательство, положения основной литературы.**

**От 7 до 12 баллов** – ответ на задачу содержит указание на характер возникших правоотношений, основания их возникновения, субъектный состав, источники правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения субъектов, оценку правомерности поведения, действий (бездействия), сделок субъектов, решений уполномоченных органов и судов. Если в задаче требуется дать консультацию, то ответ содержит разъяснения и рекомендации. При этом обучающийся **опирается на положения основной литературы.** Но в ответе не отражен один из аспектов поставленного задания или допущена неточность.

**От 1 до 6 баллов** – ответ на задачу содержит указание на характер возникших правоотношений, основания их возникновения, субъектный состав, источники правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов. Если в задаче требуется дать консультацию, то ответ содержит разъяснения и рекомендации. При этом обучающийся **опирается на положения основной литературы.** Но в ответе не отражен один из аспектов поставленного задания, допущен ряд неточностей или ошибка.

**0 баллов** – ответ на задачу отсутствует или демонстрирует существенные пробелы в знании основного учебного материала, принципиальные ошибки при применении законодательства, неспособность применить теоретические знания при разрешении конкретной ситуации.

*В пределах одного критерия баллы начисляются в зависимости от существенности и количества неточностей в ответе студента, в зависимости от наличия наводящих вопросов и иной помощи со стороны преподавателя при ответе студента.*

## Перечень электронных учебных изданий

1. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1405583> (дата обращения: 28.10.2021). – Режим доступа: по подписке..

2. 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: 28.10.2021). – Режим доступа: по подписке.

3. Вишневский, А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки / А.А. Вишневский. - Москва : Статут, 2013. - 349 с. ISBN 978-5-8354-0928-0, 500 экз. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/419388> (дата обращения: 28.10.2021). – Режим доступа: по подписке.

Электронные учебные издания доступны для зарегистрированных в Электронной информационно-образовательной среде университета пользователей.

## Оснащение помещений для учебных занятий

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	Специализированная мебель и технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: рабочие места для обучающихся, рабочее место преподавателя, экран проекционный, проектор, доска магнитно-меловая, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации, видеонаблюдение
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Специализированная мебель и технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: рабочие места для обучающихся, рабочее место преподавателя, доска магнитно-меловая, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации, моноблок, интерактивная доска
Помещение для самостоятельной работы	Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду

## **Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства**

1. Microsoft WINEDUperDVC ALNG UpgrdSAPk OLV E 1Y AcademicEdition Enterprise;
2. Linux (Альт, Астра);
3. Kaspersky Endpoint Security 11 для Windows;
4. Libre Office (свободно распространяемое программное обеспечение).

## **Перечень электронно-библиотечных систем:**

1. «Электронно-библиотечная система ZNANIUM»;
2. «Образовательная платформа ЮРАЙТ»;
3. Электронно-библиотечная система «BOOK.ru»;
4. Электронно-библиотечная система «ЛАНЬ»;
5. Электронно-библиотечная система Издательства «Перспект».

## **Перечень современных профессиональных баз данных**

1. Электронная библиотека диссертаций (ЭБД);
2. Единая межведомственная информационно – статистическая система (ЕМИСС) - Режим доступа: <https://fedstat.ru/>;
3. База данных показателей муниципальных образований - Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Munst.htm>;
4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ ИЗ ЕГРЮЛ/ЕГРИП В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ - Режим доступа: <https://egrul.nalog.ru/index.html>;
5. Государственная автоматизированная система Российской Федерации «Правосудие» - Режим доступа: <https://bsr.sudrf.ru/bigs/portal.html>;
6. Банк решений арбитражных судов - Режим доступа: <https://ras.arbitr.ru/>;
7. База данных судебных актов - Режим доступа: <http://bdsa.minjust.ru/>;
8. База решений и правовых актов Федеральной антимонопольной службы - Режим доступа: <https://br.fas.gov.ru/>;
9. Банк решений Конституционного Суда Российской Федерации - Режим доступа: <http://www.ksrf.ru/ru/Decision/Pages/default.aspx>;
10. Государственная система правовой информации – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru/>;
11. Федеральный портал проектов нормативных актов - Режим доступа: <https://regulation.gov.ru/>;
12. Система обеспечения законодательной деятельности - Режим доступа: <https://sozd.duma.gov.ru/>.

## **Перечень информационных справочных систем**

1. Информационно-правовой портал «Система Гарант»;
2. Справочная правовая система «КонсультантПлюс»;
3. Информационно-правовая система «Кодекс»;
4. Информационно-правовая система (ИПС) «Законодательство стран СНГ».