

Аккредитованное образовательное частное учреждение высшего образования  
«Московский финансово-юридический университет МФЮА»  
Информация о владельце:  
ФИО: Забелин Алексей Григорьевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 27.12.2023 17:55:00  
Уникальный программный ключ:  
672b4d4e1ca30b0f66ad5b6309d064a94afcfdbc652d927620ac07f8fdabb79  
Рассмотрено и одобрено на заседании  
учебно-методического совета

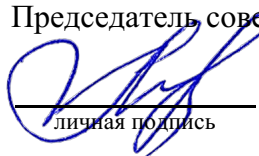
**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебной работе

  
личная подпись Н.О. Минькова  
инициалы, фамилия  
« 13 » марта 2023 г.

Протокол № 5 от 13.03.2023

Председатель совета

  
личная подпись Н.О. Минькова  
инициалы, фамилия

Сергеева Татьяна Николаевна

(уч. звание, степень, ФИО авторов программы)

## Рабочая программа дисциплины (модуля)

Банковское право

(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки (специальность): 40.04.01 Юриспруденция  
(код, наименование без кавычек)

ОПОП: Административное, финансовое право  
(наименование)

Форма освоения ОПОП: очная, очно-заочная, заочная  
(очная, очно-заочная, заочная)

Общая трудоемкость: 4 (з.е.)

Всего учебных часов: 144 (ак. час.)

Формы промежуточной аттестации	СЕМЕСТР		
	очная	очно-заочная	заочная
Экзамен	3	3	3

Москва 2023 г.

Год начала подготовки студентов - 2023

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины	углубленное изучение правового регулирования в сфере банковской деятельности.
Задачи дисциплины	<ul style="list-style-type: none"> <li>- приобретение теоретических знаний в области банковского права;</li> <li>- изучение тенденций в развитии банковского законодательства;</li> <li>- анализ основных правовых инструментов правового регулирования в сфере банковской деятельности;</li> <li>- приобретение навыков и умений использования теоретических знаний банковского права к практически значимым ситуациям.</li> </ul>

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок 1 «Дисциплины (модули)»	
Дисциплины и практики, знания и умения по которым необходимы как "входные" при изучении данной дисциплины	Правовые аспекты организации деятельности юриста
Дисциплины, практики, ГИА, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	Правовые аспекты финансового надзора и мониторинга

## 3. Требования к результатам освоения дисциплины

**Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.  
Степень сформированности компетенций**

Индикатор	Название	Планируемые результаты обучения	ФОС
ПК1 Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности и реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности			
ПК-1.1	Знать: нормы материального и процессуального права, особенности правоприменительного процесса в РФ, механизмы реализации норм отраслевых юридических дисциплин в профессиональной деятельности	знает основные нормы материального и процессуального права, правоприменительного процесса в РФ; механизмы реализации норм отраслевых юридических дисциплин в профессиональной деятельности, а также тенденции развития правоприменения в сфере административного и финансового законодательства.	Тест
ПК-1.2	Уметь: квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности; реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	умеет квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности и оперировать юридическими понятиями и категориями; правильно применять и использовать нормативные правовые документы в сфере административного и финансового законодательства.	Лабораторный практикум

ПК-1.3	Владеть: навыками квалифицированного применения нормативных правовых актов в конкретных сферах юридической деятельности; навыками квалифицированной реализации норм материального и процессуального права в профессиональной деятельности	владеет навыками квалифицированного применения нормативных правовых актов в конкретных сферах юридической деятельности; навыками квалифицированной реализации норм материального и процессуального права в сфере административного и финансового права.	Групповые дискуссии
--------	---	---	---------------------

#### 4. Структура и содержание дисциплины

##### Тематический план дисциплины

№	Название темы	Содержание	Литература	Индикаторы
1.	«Правовое регулирование банковской деятельности. Предмет и основные понятия банковского права»	Банковское право как комплексное образование и подотрасль предпринимательского права. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности правового регулирования банковской деятельности. Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулируемыми банковскую деятельность. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация. Субъекты банковской деятельности. Понятие клиента кредитной организации. Банковская система РФ. Договоры с участием кредитных организаций и их существенные условия.	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.3, 9.2.4, 9.1.3	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3
2.	«Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере»	Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права. Подотчетность Банка России. Цели деятельности и функции Банка России. Классификация функций Банка России. Организационная структура Банка России. Органы Банка России. Государственные корпорации как организационно-правовая форма юридического лица, особенности их правового статуса. Цели деятельности и функции государственных корпораций, действующих в банковской сфере. Управление государственными корпорациями.	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.3, 9.2.4, 9.1.3	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3

3.	«Особенности правового статуса кредитных организаций»	<p>Понятие и виды кредитных организаций.</p> <p>Содержание правоспособности кредитных организаций, ее возникновение и прекращение.</p> <p>Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций.</p> <p>Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения.</p> <p>Соблюдение кредитными организациями банковской тайны.</p> <p>Соотношение банковской тайны с иными видами конфиденциальной информации.</p> <p>Особые требования к системе органов управления кредитной организации и к лицам, занимающим руководящие должности в кредитных организациях.</p> <p>Объединения с участием кредитных организаций (банковские и консолидированные группы, банковские холдинги).</p> <p>Подразделения кредитных организаций.</p>	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.3, 9.2.4, 9.1.3	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3
4.	«Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций»	<p>Повышение эффективности корпоративного управления в кредитных организациях.</p> <p>Управление банковскими рисками.</p> <p>Порядок формирования и значение обязательных резервов, депонируемых в Банке России.</p> <p>Отличительные признаки и значение резервов на возможные потери.</p> <p>Соблюдение обязательных нормативов.</p> <p>Организация внутреннего контроля в кредитных организациях.</p> <p>Аудит кредитных организаций.</p> <p>Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, основания и порядок их применения.</p> <p>Финансовое оздоровление кредитной организации.</p> <p>Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства).</p> <p>Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства).</p>	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.3, 9.2.4, 9.1.3	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3

5.	«Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере»	<p>Сущность банковского надзора.</p> <p>Формы надзора за кредитными организациями: назначение кураторов (контактный надзор), проверка отчетности (дистанционный надзор), проведение проверок (инспекционный надзор).</p> <p>Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия.</p> <p>Антимонопольный контроль в банковской сфере (контроль за приобретением акций (долей) кредитных организаций, за злоупотреблением кредитной организацией доминирующим положением, за экономической концентрацией в банковской сфере).</p> <p>Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг.</p> <p>Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</p>	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.3, 9.2.4, 9.1.3	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3
6.	«Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности и (банкротства) кредитных организаций»	<p>Виды ликвидации кредитных организаций.</p> <p>Соотношение добровольной и принудительной ликвидации.</p> <p>Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством).</p> <p>Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства).</p> <p>Особые признаки несостоятельности (банкротства).</p> <p>Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства).</p> <p>Назначение Временной администрации после отзыва лицензии.</p> <p>Особый конкурсный управляющий.</p>	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.3, 9.2.4, 9.1.3	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3

7.	«Банковские вклады (депозиты)»	<p>Понятие банковского вклада (депозита).  Отличительные признаки отношений по банковскому вкладу (депозиту).  Договоры банковского вклада (депозита).  Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты).  Виды вкладов (депозитов).  Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту).  Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках РФ.  Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц.  Сфера действия системы страхования.  Определение размера страхового возмещения.  Процедура получения страхового возмещения вкладчиками.  Характеристика страхования вкладов как вида страхования.  Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.  Наследование денежных средств граждан в банках.  Расходы на похороны.  Наследование по завещательным распоряжениям, оформленным по ранее действующему законодательству.</p>	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.3, 9.2.4, 9.1.3	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3
8.	«Банковские счета. Понятие, виды, основные элементы правового режима»	<p>Понятие банковского счета в российском праве.  Разграничение понятия банковского счета со смежными понятиями: критерии и значение.  Разграничение банковских счетов и банковских вкладов.  Виды банковских счетов.  Открытие банковских счетов.  Распоряжение средствами на банковском счете.  Основные элементы правового режима банковских счетов (кредитование счета (овердрафт), ограничения по распоряжению счетами, правовые основания списания денежных средств со счета, очередность списания средств со счета, банковская тайна).  Закрытие банковских счетов.</p>	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.3, 9.2.4, 9.1.3	ПК-1.1 ПК-1.2
9.	«Банковское кредитование».	<p>Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования.  Производные признаки банковского кредитования.  Способы банковского кредитования.  Виды банковского кредитования.  Правовые особенности потребительского кредитования.  Вексельные кредиты.  Возврат кредитов.  Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.  Кредитные истории.</p>	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.3, 9.2.4, 9.1.3	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3

10.	«Расчетные операции кредитных организаций».	Понятие межбанковских переводов (расчетов). Виды счетов, через которые осуществляются межбанковские переводы (расчеты). Понятие маршрута платежа, его выбор. Способы межбанковских переводов (расчетов). Структура платежных систем. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетах). Порядок исчисления. Соотношение с общим сроком переводов денежных средств (безналичных расчетов).	9.2.1, 9.1.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.2.3, 9.2.4, 9.1.3	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3
-----	---	---	---	----------------------------

### Распределение бюджета времени по видам занятий с учетом формы обучения

#### Форма обучения: очная, 3 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	3	1	0	2	3
2.	3	1	0	2	3
3.	3	1	0	2	3
4.	3	1	0	2	3
5.	3	1	0	2	3
6.	3	1	0	2	9
7.	3	1	0	2	9
8.	3	1	0	2	13
9.	6	2	0	4	14
10.	6	2	0	4	12
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	40	12	0	24	104

#### Форма обучения: очно-заочная, 3 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	4	2	0	2	4
2.	3	1	0	2	6
3.	3	1	0	2	6
4.	3	1	0	2	10
5.	4	2	0	2	10
6.	3	1	0	2	10
7.	5	1	0	4	10
8.	5	1	0	4	5
9.	5	1	0	4	5

10.	5	1	0	4	2
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	44	12	0	28	100

#### Форма обучения: заочная, 3 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	1	0.5	0	0.5	2
2.	1	0.5	0	0.5	10
3.	1	0.5	0	0.5	10
4.	1	0.5	0	0.5	10
5.	2	1	0	1	10
6.	2	1	0	1	10
7.	2	1	0	1	10
8.	2	1	0	1	10
9.	2	1	0	1	10
10.	2	1	0	1	10
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	20	8	0	8	124

### 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

В процессе освоения дисциплины обучающемуся необходимо посетить все виды занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины и выполнить контрольные задания, предлагаемые преподавателем для успешного освоения дисциплины. Также следует изучить рабочую программу дисциплины, в которой определены цели и задачи дисциплины, компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения. Рассмотреть содержание тем дисциплины; взаимосвязь тем лекций и практических занятий; бюджет времени по видам занятий; оценочные средства для текущей и промежуточной аттестации; критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины. Ознакомиться с методическими материалами, программно-информационным и материально техническим обеспечением дисциплины.

#### Работа на лекции

Лекционные занятия включают изложение, обсуждение и разъяснение основных направлений и вопросов изучаемой дисциплины, знание которых необходимо в ходе реализации всех остальных видов занятий и в самостоятельной работе обучающегося. На лекциях обучающиеся получают самые необходимые знания по изучаемой проблеме. Непременным условием для глубокого и прочного усвоения учебного материала является умение обучающихся сосредоточенно слушать лекции, активно, творчески воспринимать излагаемые сведения. Внимательное слушание лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, конспектирование их помогает усвоить материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного



материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями. Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только основную литературу, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

#### Практические занятия

Подготовку к практическому занятию следует начинать с ознакомления с лекционным материалом, с изучения плана практических занятий. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимым, поэтому готовясь к практическим занятиям, обучающемуся следует активно пользоваться справочной литературой: энциклопедиями, словарями и др. В ходе проведения практических занятий, материал, излагаемый на лекциях, закрепляется, расширяется и дополняется при подготовке сообщений, рефератов, выполнении тестовых работ. Степень освоения каждой темы определяется преподавателем в ходе обсуждения ответов обучающихся.

#### Самостоятельная работа

Обучающийся в процессе обучения должен не только освоить учебную программу, но и приобрести навыки самостоятельной работы. Самостоятельная работа обучающихся играет важную роль в воспитании сознательного отношения самих обучающихся к овладению теоретическими и практическими знаниями, привитии им привычки к направленному интеллектуальному труду. Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. Изучение литературы следует начинать с освоения соответствующих разделов дисциплины в учебниках, затем ознакомиться с монографиями или статьями по той тематике, которую изучает обучающийся, и после этого – с брошюрами и статьями, содержащими материал, дающий углубленное представление о тех или иных аспектах рассматриваемой проблемы. Для расширения знаний по дисциплине обучающемуся необходимо использовать Интернет-ресурсы и специализированные базы данных: проводить поиск в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем на лекционных занятиях.

#### Подготовка к сессии

Основными ориентирами при подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине являются конспект лекций и перечень рекомендуемой литературы. При подготовке к сессии обучающемуся следует так организовать учебную работу, чтобы перед первым днем начала сессии были сданы и защищены все практические работы. Основное в подготовке к сессии – это повторение всего материала курса, по которому необходимо пройти аттестацию. При подготовке к сессии следует весь объем работы распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки, контролировать каждый день выполнения работы.

### **6. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и самоконтроля по итогам освоения дисциплины**

Технология оценивания компетенций фондами оценочных средств:

- формирование критериев оценивания компетенций;
- ознакомление обучающихся в ЭИОС с критериями оценивания конкретных типов оценочных средств;
- оценивание компетенций студентов с помощью оценочных средств;
- публикация результатов освоения ОПОП в личном кабинете в ЭИОС обучающегося;

#### **Тест для формирования «ПК-1.1»**

Вопрос №1 .

Целями деятельности Банка России не являются:

*Варианты ответов:*

1. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
2. получение прибыли
3. защита и обеспечение устойчивости рубля

Вопрос №2 .

Что является предметом банковского права:

*Варианты ответов:*

1. общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности;
2. совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений;
3. материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация.

Вопрос №3 .

Что такое статус Центрального Банка?

*Варианты ответов:*

1. Его правовое положение
2. Один из элементов поведения и сознательной деятельности
3. Роль, которую Банк России выполняет относительно потребностей общества и государства

Вопрос №4 .

Банк России имеет уставной капитал в размере...

*Варианты ответов:*

1. 3 млрд.руб.
2. 2,5 млрд.руб.
3. 3,5 млрд.руб.

Вопрос №5 .

Обеспечение кредитов Банка России НЕ могут выступать...

*Варианты ответов:*

1. золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитка
2. векселя, нормированные в российской или иностранной валюте
3. корпоративные акции

### **Критерии оценки выполнения задания**

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### **Лабораторный практикум для формирования «ПК-1.2»**

Лабораторный практикум

Примерные задания практикума по дисциплине Банковское право:

Задачи

Задача № 1.

ООО «Дуплет» (далее – вкладчик) обратилось в ОАО «Банк Кулаково» (далее – банк) с предложением о размещении 4 млн. руб. временно свободных денежных средств на депозитном счете в банке и заключении соответствующего договора.

Руководитель банка сообщил, что ставка по депозиту составит 6% годовых, дал проект договора и

перечень документов, которые вкладчик обязан представить в банк перед заключением договора для проведения юридической экспертизы.

Вкладчик предоставил пакет документов, в частности, устав, из которого следовало, что: вкладчик вправе осуществлять любые виды деятельности, но право на размещение временно свободных денежных средств на депозитном счете в банке в уставе специально указано не было; размер уставного капитала составляет 20 тыс руб.

По мнению юриста банка, для вкладчика такая сделка является крупной. Учитывая, что договор банковского вклада заключается в мае текущего года, юрист полагает, что крупность сделки должна определяться на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения. Таким периодом является апрель месяц, а датой для расчета крупности сделки – 1 мая. Но в этом случае сумма депозита составляет более 50% балансовой стоимости активов вкладчика.

Невыполнение правил об одобрении крупных сделок приведет к недействительности договора и риску возникновения убытка у банка, поскольку размещенные на депозите денежные средства банк будет обязан вернуть вкладчику, начислив на сумму депозита проценты за пользование чужими денежными средствами по ставке рефинансирования, размер которой превышает ставку по депозиту.

По мнению юриста вкладчика, в качестве отчетного периода в целях идентификации сделки как крупной должен рассматриваться период январь-март (1 квартал) текущего года, поскольку именно по итогам 1 квартала бухгалтерский баланс предоставляется в налоговый орган. По состоянию на 1 апреля сумма депозита составляет менее 50% балансовой стоимости активов вкладчика, и сделка гарантированно не является крупной.

Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» не называет договор банковского вклада в качестве крупной сделки, а внесение денежных средств в депозит не означает переход права собственности на эти денежные средства к банку.

Кроме того, юрист вкладчика попросил включить в текст договора условия о том, что: а) банк обязан зачислять поступающие от третьих лиц денежные средства на депозит вкладчика; б) по поручению вкладчика перечислить все или часть денежных средств с депозита указанному вкладчиком третьему лицу; в) банк обязан в двухдневный срок уведомить налоговый орган об открытии депозита и представить вкладчику доказательства такого уведомления.

Юрист банка счел такие условия договора противоречащими сути депозита и отказался вносить такие изменения в договор, аргументируя следующим: денежные средства вкладчика, размещенные на депозите, переходят в собственность банка, деньги на депозите обезличиваются, банк имеет право ими пользоваться и обязан вернуть их по требованию вкладчика в установленные договором сроки, закон не устанавливает обязанности уведомлять налоговый орган об открытии депозита.

Оцените аргументы сторон, предложите свой вариант решения задачи.

Как повлияет на ситуацию, если в уставе вкладчика будет такая фраза: «Общество вправе осуществлять, в частности, следующие виды деятельности: ...размещать временно свободные денежные средства на депозитных счетах в банках;...». Может ли это быть истолковано таким образом, что размещение свободных денежных средств на депозитных счетах в банках является обычной хозяйственной деятельностью?

Изменится ли ситуация, если вкладчик будет создан в организационно-правовой форме: а) акционерного общества; б) производственного кооператива; в) товарищества собственников жилья; г) некоммерческого партнерства со статусом саморегулируемой организации?

Задача № 2.

Банк «Пушкинский» (ОАО) в целях установки банкомата заключил договор с Обществом с ограниченной ответственностью «Бизнес», являющимся собственником крупного бизнес-центра, на аренду части нежилого помещения площадью 1 кв.м, расположенного на 1 этаже в фойе при выходе из бизнес-центра сроком на 5 лет.

Договор аренды был зарегистрирован в установленном порядке, а банкомат установлен и использовался по назначению.

Спустя 2 недели, ОАО «Городской банк», арендующее нежилое помещение на 1 этаже бизнес-центра, потребовало убрать банкомат Банка «Пушкинский» (ОАО) и досрочно расторгнуть договор аренды.

Получив отказ от ООО «Бизнес-центр» от расторжения договора с Банком «Пушкинский» (ОАО), ОАО «Городской банк» обратилось в арбитражный суд с иском к ООО «Бизнес-центр» и Банку «Пушкинский» (ОАО) о применении последствий недействительности ничтожной сделки (договора аренды) как противоречащего ст.168 ГК РФ по следующим основаниям:

1) ГК РФ не предусматривает возможности передачи в аренду части нежилого помещения. Только часть жилого дома или часть квартиры могут быть объектом гражданских прав (ст.16 Жилищного кодекса РФ). Согласно п.1 ст.607 ГК РФ в аренду могут быть переданы «земельные участки..., здания, сооружения... и другие вещи, которые не теряют своих натуральных свойств в процессе их использования (непотребляемые вещи)», т.е. целые недвижимые вещи, а не их части.

Таким образом, часть нежилого помещения не может выступать объектом аренды ни при каких условиях.

2) ОАО «Городской банк», арендуя определенное нежилое помещение, имеет право пользоваться общим имуществом здания бизнес-центра – коридорами, лестницами, фойе и пр.

Передача части общего имущества в пользование третьему лицу означает невозможность использования этой части имущества самим ОАО «Городской банк», и следовательно, нарушает права ОАО «Городской банк». Поэтому передача части общего имущества в аренду третьему лицу возможна только при наличии согласия всех существующих на момент заключения договора арендаторов.

3) Договором аренды, заключенным между ООО «Бизнес» и ОАО «Городской банк», на последнее как арендатора возложена обязанность нести расходы на содержание общего имущества здания бизнес-центра соразмерно доли занимаемой им как арендатором полезной площади, фактически находящей в его владении и пользовании. Следовательно, ОАО «Городской банк» будет вынуждено нести расходы и по той части общего имущества, которой оно фактически пользоваться не может.

ООО «Бизнес» направило в суд заявление о рассмотрении дела в его отсутствие.

Банк «Пушкинский» (ОАО) попросил суд отказать в удовлетворении заявленных требований.

**Задание**

Решите задачу, дайте правовую оценку каждому требованию с точки зрения его относимости к существу заявленных требований.

Мотивируйте, имеет ли правовое значение довод о том, что ОАО «Городской банк» таким иском пытается устранить конкурента – Банк «Пушкинский» (ОАО) – из здания бизнес-центра.

### **Критерии оценки выполнения задания**

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

### **Групповые дискуссии для формирования «ПК-1.3»**

Групповая дискуссия №1 (2 часа)

"Занятия проводятся в интерактивной форме."

1. Принципы банковского права.
2. Понятие источников банковского права. Классификация источников банковского права по юридической силе.
3. Характеристика Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности в РФ».
4. Общее и специальное банковское законодательство.
5. Понятие кредитной организации.
6. Виды кредитных организаций.
7. Союзы и ассоциации кредитных организаций.
8. Банковская группа. Банковский холдинг.

Групповая дискуссия №2 (2 часа)

1. Учредительные документы кредитной организации.
2. Органы управления кредитной организации.
3. Порядок регистрации и выдачи лицензий кредитным организациям на осуществление банковских операций.
4. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации.
5. Ликвидация, реорганизация кредитной организации.
6. Правовое положение Банка России.

#### **Критерии оценки выполнения задания**

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Не принимает участия в обсуждении
Удовлетворительно	Принимает участие в обсуждении, однако собственного мнения по вопросу не высказывает, либо высказывает мнение, не отличающееся от мнения других докладчиков
Хорошо	Понимает суть рассматриваемой проблемы, может высказать типовое суждение по вопросу, отвечает на вопросы участников, однако выступление носит затянутый или не аргументированный характер
Отлично	Демонстрирует полное понимание обсуждаемой проблемы, высказывает собственное суждение по вопросу, аргументировано отвечает на вопросы участников, соблюдает регламент выступления

#### **Вопросы для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

*Тема 1. «Правовое регулирование банковской деятельности. Предмет и основные понятия банковского права»*

1. Отличие правового регулирования банковской деятельности от правового регулирования в иных сферах.
2. Признаки банковской деятельности разграничивающие с иными видами предпринимательской деятельности.
3. Отличие банковской операции и банковской сделки в целях правового регулирования банковской деятельности.
4. Организации которые относятся к субъектам банковской деятельности.
5. Клиентами кредитных организаций.
6. Характеристика банковской системы РФ.

*Тема 2. «Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере»*

7. Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права.

8. Отчетность Банка России.
9. Понятие подотчетности Банка России.
10. Структуру Банка России.

*Тема 3. «Особенности правового статуса кредитных организаций»*

11. Виды кредитных организаций.
12. Отличие кредитных организаций.
13. Содержание правоспособности кредитных организаций.
14. Сделки которые осуществляет кредитная организация до получения банковской лицензии и после ее отзыва (аннулирования).
15. Требования предъявляются к учредителям (акционерам, участникам) кредитных организаций.
16. Особенности создания кредитных организаций.
17. Особенности формирования уставного капитала кредитных организаций.

*Тема 4. «Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций»*

18. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе РФ.
19. Требования предъявляемые к организации управления кредитными организациями.
20. Особенности реорганизации кредитных организаций.
21. Сведения составляющие банковскую тайну.
22. Банковские группы и банковские холдинги и их содержание.

*Тема 5. «Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере»*

23. Внутренние структурные подразделения которые вправе создавать кредитные организации.
24. Понятие управление банковскими рисками.
25. Основное значение обязательных резервов, депонируемых в Банке России.
26. Виды резервов на возможные потери, в чем заключается их значение и отличие от обязательных резервов.
27. Основное значение обязательных нормативов.
28. Цель организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

*Тема 6. «Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»*

29. Отличие аудита кредитных организаций от иных видов аудита.
30. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
31. Основное отличие порядка применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) в отношении кредитных организаций.

*Тема 7. «Банковские вклады (депозиты)»*

32. Банковский вклада (депозит).
33. Признаки отношений по банковскому вкладу (депозиту).
34. Договоры банковского вклада (депозита).
35. Отличие банковского вклада (депозита) от иных способов привлечения кредитными организациями денежных средств.
36. Виды банковских вкладов (депозитов) и их особенности их правовых режимов.

*Тема 8. «Банковские счета. Понятие, виды, основные элементы правового режима»*

37. Признаки по котором производится выделение понятия банковского счета.
38. Виды банковских счетов.
39. Основные обязанности существуют у кредитных организаций при открытии банковских счетов.
40. Ограничения по распоряжению банковскими счетами, и чем они отличаются друг от друга.
41. Правовые основания списания денежных средств со счетов.
42. Очередность списания средств с банковских счетов.
43. Регулирование закрытие банковских счетов.

*Тема 9. «Банковское кредитование».*

44. Основной критерий выделения понятие банковского кредитования.

45. Признаки банковского кредитования относятся к производным.
46. Правовые формы банковского кредитования.
47. Способы банковского кредитования.
48. Виды банковского кредитования и в чем заключаются особенности их правового регулирования.

*Тема 10. «Расчетные операции кредитных организаций».*

49. Основные принципы осуществления переводов денежных средств (безналичных расчетов).
50. Субъекты должны входить в платежную систему.
51. Момент исполнения обязательств плательщиком и кредитными организациями (окончателность перевода денежных средств) при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
52. Способы межбанковских переводов (расчетов).
53. Ответственность кредитных организаций за нарушения при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
54. Формы безналичных расчетов. Как осуществляется их выбор.
55. Отличие расчетов платежных поручений от иных форм безналичных расчетов.
56. Порядок осуществления расчетов аккредитивами.

**Уровни и критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины**

	Критерии оценивания	Итоговая оценка
Уровень 1. Недостаточный	Незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на задаваемые вопросы, невыполнение практических заданий	Неудовлетворительно/Незачтено
Уровень 2. Базовый	Знание только основного материала, допустимы неточности в ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Удовлетворительно/зачтено
Уровень 3. Повышенный	Твердые знания программного материала, допустимые несущественные неточности при ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Хорошо/зачтено
Уровень 4. Продвинутый	Глубокое освоение программного материала, логически стройное его изложение, умение связать теорию с возможностью ее применения на практике, свободное решение задач и обоснование принятого решения	Отлично/зачтено

**7. Ресурсное обеспечение дисциплины**

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Microsoft Windows (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>2. Microsoft Office (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>3. Google Chrome (свободно распространяемое программное обеспечение)</li> <li>4. Kaspersky Endpoint Security (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>5. Спутник (свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства)</li> <li>6. AnyLogic (свободно распространяемое программное обеспечение)</li> <li>7. Microsoft Visual Studio (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>8. iTALC (свободно распространяемое программное обеспечение)</li> <li>9. ArgoUML (свободно распространяемое программное обеспечение)</li> <li>10. ARIS EXPRESS (свободно распространяемое программное обеспечение)</li> <li>11. Erwin (свободно распространяемое программное обеспечение)</li> <li>12. Inkscape (свободно распространяемое программное обеспечение)</li> <li>13. Maxima (свободно распространяемое программное обеспечение)</li> <li>14. Microsoft SQL Server Management Studio (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>15. Microsoft Visio (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>16. MPLAB (свободно распространяемое программное обеспечение)</li> <li>17. Notepad++ (свободно распространяемое программное обеспечение)</li> <li>18. Oracle VM VirtualBox (свободно распространяемое программное обеспечение)</li> <li>19. Paint .NET (свободно распространяемое программное обеспечение)</li> <li>20. SciLab (свободно распространяемое программное обеспечение)</li> <li>21. WinAsm (свободно распространяемое программное обеспечение)</li> <li>22. GNS 3 (свободно распространяемое программное обеспечение)</li> <li>23. Консультант+ (лицензионное программное обеспечение отечественного производства)</li> <li>24. Prolog (свободно распространяемое программное обеспечение)</li> <li>25. Microsoft Project (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>26. «Антиплагиат.ВУЗ» (лицензионное программное обеспечение)</li> </ol>
Современные профессиональные базы данных	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Консультант+ (лицензионное программное обеспечение отечественного производства)</li> <li>2. <a href="http://www.garant.ru">http://www.garant.ru</a> (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>
Информационные справочные системы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="https://elibrary.ru">https://elibrary.ru</a> - Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (ресурсы открытого доступа)</li> <li>2. <a href="https://www.rsl.ru">https://www.rsl.ru</a> - Российская Государственная Библиотека (ресурсы открытого доступа)</li> <li>3. <a href="https://link.springer.com">https://link.springer.com</a> - Международная реферативная база данных научных изданий Springerlink (ресурсы открытого доступа)</li> <li>4. <a href="https://zbmath.org">https://zbmath.org</a> - Международная реферативная база данных научных изданий zbMATH (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>
Интернет-ресурсы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="http://window.edu.ru">http://window.edu.ru</a> - Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"</li> <li>2. <a href="https://openedu.ru">https://openedu.ru</a> - «Национальная платформа открытого образования» (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>



<p>Материально-техническое обеспечение</p>	<p>Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, обеспеченные наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.</p> <p>Лаборатории и кабинеты: 1. Учебная аудитория Лаборатория информатики Компьютерный класс, включая оборудование: Комплекты учебной мебели, демонстрационное оборудование – проектор и компьютер, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации, доска, персональные компьютеры</p>
--	---

## 8. Учебно-методические материалы

№	Автор	Название	Издательство	Год издания	Вид издания	Кол-во в библиотеке	Адрес электронного ресурса	Вид доступа
1	2	3	4	5	6	7	8	9
9.1 Основная литература								
9.1.1	Эриашвили Н.Д.	Банковское право	ЮНИТИ-ДАНА	2017	учебник	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/71134.html">http://www.iprbookshop.ru/71134.html</a>	по логину и паролю
9.1.2	Эриашвили Н.Д. Бочаров С.Н. Зырянов С.М. Сараджева О.В. Бондарь Е.О. Курбатова О.В. Малахова Н.В. Соломатина Е.А. Ендольцева А.В. Джафаров Н.К. Тихомирова Ю.С. Шурухнова Д.Н. Коваль Л.С.	Банковское право	ЮНИТИ-ДАНА	2017	учебник	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/81617.html">http://www.iprbookshop.ru/81617.html</a>	по логину и паролю
9.1.3	Сатгарова Н.А. Копина А.А.	Актуальные проблемы финансового права	Прометей	2018	учебник	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/94401.html">http://www.iprbookshop.ru/94401.html</a>	по логину и паролю
9.2 Дополнительная литература								
9.2.1	сост. Кадыханова С.А. Каленбет И.М.	Банковское право	Амурский государственный университет	2020	учебно-методическое пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/103842.html">http://www.iprbookshop.ru/103842.html</a>	по логину и паролю

9.2.2	сост. Боташева Л.Э. Первышов Е.А.	Банковское право	Северо-Кавказский федеральный университет	2019	практикум	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/92676.html">http://www. iprbookshop.ru /92676.html</a>	по логину и паролю
9.2.3	Саттарова Н.А. Сафина С.Д.	Финансовое право	Прометей	2018	учебник	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/94574.html">http://www. iprbookshop.ru /94574.html</a>	по логину и паролю
9.2.4	Эриашвили Н.Д. Григорьев А.И.	Финансовое право	ЮНИТИ-ДАНА	2017	учебник	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/71067.html">http://www. iprbookshop.ru /71067.html</a>	по логину и паролю

## **9. Особенности организации образовательной деятельности для лиц с ограниченными возможностями здоровья**

В МФЮА созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).

Для перемещения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в МФЮА созданы специальные условия для беспрепятственного доступа в учебные помещения и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

При получении образования обучающимся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература. Также имеется возможность предоставления услуг ассистента, оказывающего обучающимся с ограниченными возможностями здоровья необходимую техническую помощь, в том числе услуг сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Получение доступного и качественного высшего образования лицами с ограниченными возможностями здоровья обеспечено путем создания в университете комплекса необходимых условий обучения для данной категории обучающихся. Информация о специальных условиях, созданных для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, размещена на сайте университета (<https://www.mfua.ru/sveden/objects/#objects>).

Для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата обеспечиваются и совершенствуются материально-технические условия беспрепятственного доступа в учебные помещения, столовую, туалетные, другие помещения, условия их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и др.).

Для адаптации к восприятию обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушенным слухом справочного, учебного материала, предусмотренного образовательной программой по выбранным направлениям подготовки, обеспечиваются следующие условия:

- для лучшей ориентации в аудитории, применяются сигналы, оповещающие о начале и конце занятия (слово «звонок» пишется на доске);
- внимание слабослышащего обучающегося привлекается педагогом жестом (на плечо кладется рука, осуществляется нерезкое похлопывание);
- разговаривая с обучающимся, педагог смотрит на него, говорит ясно, короткими предложениями, обеспечивая возможность чтения по губам.

Компенсация затруднений речевого и интеллектуального развития слабослышащих инвалидов и лиц с ОВЗ проводится за счет:

- использования схем, диаграмм, рисунков, компьютерных презентаций с гиперссылками, комментирующими отдельные компоненты изображения;
- регулярного применения упражнений на графическое выделение существенных признаков предметов и явлений;
- обеспечения возможности для обучающегося получить адресную консультацию по электронной почте по мере необходимости.

Для адаптации к восприятию инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушениями зрения справочного, учебного, просветительского материала, предусмотренного образовательной программой МФЮА по

выбранной специальности, обеспечиваются следующие условия:

ведется адаптация официального сайта в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению, обеспечивается наличие крупношрифтовой справочной информации о расписании учебных занятий;

в начале учебного года обучающиеся несколько раз проводятся по зданию МФЮА для запоминания месторасположения кабинетов, помещений, которыми они будут пользоваться;

педагог, его собеседники, присутствующие представляются обучающимся, каждый раз называется тот, к кому педагог обращается;

действия, жесты, перемещения педагога коротко и ясно комментируются;

печатная информация предоставляется крупным шрифтом (от 18 пунктов), тотально озвучивается;

обеспечивается необходимый уровень освещенности помещений;

предоставляется возможность использовать компьютеры во время занятий и право записи объяснения на диктофон (по желанию обучающегося).

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ определяется преподавателем в соответствии с учебным планом. При необходимости обучающемуся с ОВЗ с учетом его индивидуальных психофизических особенностей дается возможность пройти промежуточную аттестацию устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п., либо предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

Год начала подготовки студентов - 2023