

**Приложение 2 к РПД К.М.06.ДВ.01.02 Банковское право  
40.03.01 Юриспруденция  
Направленность (профиль) –  
Правоохранительная и правоприменительная  
деятельность  
Форма обучения - заочная  
Год набора - 2023**

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ  
ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**1. Общие сведения**

1.	Кафедра	Юриспруденции
2.	Направление подготовки	40.03.01 Юриспруденция
3.	Направленность (профиль)	Правоохранительная и правоприменительная деятельность
4.	Дисциплина (модуль)	К.М.06.ДВ.01.02 Банковское право
5.	Форма обучения	заочная
6.	Год набора	2023

**2. Перечень компетенций**

- |  |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>- способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач (УК-1);</li><li>- способен давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности (ПК-3);</li><li>- способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства (ПК-4)</li></ul> |
|--|

**Критерии и показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования**

Этап формирования компетенции (разделы, темы дисциплины)	Формируемая компетенция	Критерии и показатели оценивания компетенций			Формы контроля сформированности компетенций
		Знать:	Уметь:	Владеть:	
<b>Модуль I. ОБЩАЯ ЧАСТЬ</b>					
Тема 1. Понятие банковского права и банковских правоотношений. Источники банковского права. Операции банков и их отражение в банковском балансе.	УК-1, ПК-3, ПК-4	- основные положения, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений в отрасли банковского права; - основные положения об ответственности субъектов банковской деятельности	– принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законами в сфере банковской деятельности; – давать квалифицированные юридические заключения и консультации в сфере банковской деятельности	– навыками разрешения правовых проблем и коллизий в банковской сфере; – навыками реализации норм материального и процессуального права	доклад; решение ситуационных задач; задание на понимание терминов; тест
Тема 2. Понятие банковской системы РФ и формы взаимодействия ее элементов. Правовое положение Центрального банка России и его функции. Понятие и правовое положение кредитной организации.	УК-1, ПК-3, ПК-4	- основные положения, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений в отрасли банковского права; - основные положения об ответственности субъектов банковской деятельности; - законы и подзаконные акты гражданского и банковского права.	– принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законами в сфере банковской деятельности; – давать квалифицированные юридические заключения и консультации в сфере банковской деятельности; - применять механизм принятия решений и	– навыками разрешения правовых проблем и коллизий в банковской сфере; – навыками реализации норм материального и процессуального права; - механизмом принятия решений и совершения юридических	доклад; решение ситуационных задач; презентация

			совершения юридических действий в точном соответствии с банковским законодательством; - определять нормативные правовые акты, подлежащие применению.	действий в точном соответствии с банковским законодательством; - навыками работы с нормативно-правовыми документами.	
<b>Модуль II. ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ</b>					
Тема 3. Защита прав потребителей в банковском деле. Банковская информация и правовая защита банковской тайны. Правовое регулирование отношений между кредитными организациями и их клиентами. Очередность списания денежных средств. Правовые основы банковского кредитования рыночного хозяйства. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банками.	УК-1, ПК-3, ПК-4	- сущность и особенности правового регулирования банковской деятельности; - осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, регулирующих отношения в сфере банковской деятельности	- анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними кредитные и иные финансовые правоотношения в области банковской деятельности; - анализировать, толковать и правильно применять нормы гражданского, финансового и банковского права	- навыками анализа гражданско-правовых явлений; навыками оценки правоотношений в сфере банковского права.	доклад; решение ситуационных задач; задание на понимание терминов; презентация.
Тема 4. Валютный контроль и валютное регулирование. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами.	УК-1, ПК-3, ПК-4	- сущность и особенности правового регулирования банковской деятельности; - осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, регулирующих отношения в сфере банковской деятельности	- анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними кредитные и иные финансовые правоотношения в области банковской деятельности; - анализировать, толковать и правильно применять нормы гражданского, финансового и банковского права	- навыками анализа гражданско-правовых явлений; навыками оценки правоотношений в сфере банковского права.	доклад; решение ситуационных задач; тест; презентация; задание на понимание терминов

## 4. Критерии и шкалы оценивания

### 4.1 Работа на практических занятиях

Баллы	Характеристики ответа студента
3	<ul style="list-style-type: none"><li>- студент глубоко и всесторонне усвоил проблему;</li><li>- уверенно, логично, последовательно и грамотно излагает материал;</li><li>- опираясь на знания основной и дополнительной литературы, тесно привязывает усвоенные научные положения с практической деятельностью;</li><li>- умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им идеи;</li><li>- делает выводы и обобщения;</li><li>- свободно владеет понятиями</li></ul>
2	<ul style="list-style-type: none"><li>- студент твердо усвоил тему, грамотно и по существу излагает ее, опираясь на знания основной литературы;</li><li>- не допускает существенных неточностей;</li><li>- увязывает усвоенные знания с практической деятельностью;</li><li>- аргументирует научные положения;</li><li>- делает выводы и обобщения;</li><li>- владеет системой основных понятий</li></ul>
1	<ul style="list-style-type: none"><li>- тема раскрыта недостаточно четко и полно, то есть студент освоил проблему, по существу излагает ее, опираясь на знания только основной литературы;</li><li>- допускает несущественные ошибки и неточности;</li><li>- испытывает затруднения в практическом применении знаний;</li><li>- слабо аргументирует научные положения;</li><li>- затрудняется в формулировании выводов и обобщений;</li><li>- частично владеет системой понятий</li></ul>
0	<ul style="list-style-type: none"><li>- студент не усвоил значительной части проблемы;</li><li>- допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении ее;</li><li>- испытывает трудности в практическом применении знаний;</li><li>- не может аргументировать научные положения;</li><li>- не формулирует выводов и обобщений;</li><li>- не владеет понятийным аппаратом</li></ul>

### 4.2 Выполнение заданий на понимание терминов

Процент правильных ответов	До 60	61-80	81-100
Количество баллов за правильные ответы	0,5	1	2

### 4.3 Подготовка докладов

Баллы	Критерии оценивания доклада
3	<ul style="list-style-type: none"><li>- содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике;</li><li>- доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания и техническими требованиями оформления доклада;</li><li>- доклад имеет чёткую композицию и структуру;</li><li>- в тексте доклада отсутствуют логические нарушения в представлении материала;</li><li>- корректно оформлены и в полном объёме представлены список использованной литературы и ссылки на источники в тексте доклада;</li><li>- отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте;</li><li>- доклад представляет собой самостоятельное исследование с наличием личного качественного анализа найденного материала;</li><li>- выступающий свободно владеет содержанием, ясно и грамотно излагает</li></ul>

	<p>материал;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выступающий свободно, корректно, аргументировано отвечает, на вопросы и замечания аудитории;</li> <li>- обоснованно и четко защищает личное мнение о перспективах правового регулирования исследуемой темы доклада;</li> <li>- выступление соответствует рамкам регламента.</li> </ul>
2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике;</li> <li>- доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания, но есть погрешности в техническом оформлении;</li> <li>- доклад имеет четкую композицию и структуру;</li> <li>- в тексте доклада отсутствуют логические нарушения в представлении материала;</li> <li>- в полном объеме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении;</li> <li>- корректно оформлены и в полном объеме представлены ссылки на источники, использованные в тексте доклада;</li> <li>- отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте;</li> <li>- доклад представляет собой самостоятельное исследование с наличием личного качественного анализа найденного материала;</li> <li>- выступающий свободно владеет содержанием, ясно и грамотно излагает материал;</li> <li>- выступающий свободно, корректно, аргументировано отвечает, на вопросы и замечания аудитории;</li> <li>- четко защищает личное мнение по материалам доклада, но оно обоснованно не в полной мере;</li> <li>- выступление соответствует рамкам регламента.</li> </ul>
1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике;</li> <li>- в целом доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания доклада, но есть погрешности в техническом оформлении;</li> <li>- доклад имеет четкую композицию и структуру, но в его содержании есть логические нарушения в представлении материала;</li> <li>- в полном объеме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении;</li> <li>- некорректно оформлены или не в полном объеме представлены ссылки на использованную литературу в тексте доклада;</li> <li>- в содержании имеют место единичные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки;</li> <li>- в целом доклад представляет собой самостоятельное исследование, представлен анализ найденного материала, но к нему имеются замечания;</li> <li>- выступающий корректно, но не свободно, со «слабым» аргументированием отвечает, на вопросы и замечания аудитории;</li> <li>- имеется попытка защиты личное мнение по материалам доклада, но оно обоснованно не в полной мере, отсутствует видение перспективы дальнейшего развития правового регулирования исследуемого вопроса;</li> <li>- выступление не соответствует рамкам регламента.</li> </ul>
0	<ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание доклада не соответствует в полной мере заявленной в названии тематике;</li> <li>- в докладе отмечены нарушения общих требований написания;</li> <li>- множество погрешностей в техническом оформлении;</li> <li>- в доклад не имеет четкой композиции и структуры, в тексте имеют место логические нарушения;</li> <li>- не в полном объеме и с нарушением установленных требований</li> </ul>

	<p>представлен список использованной литературы и ссылки на источники;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- имеются часто встречающиеся орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте;</li> <li>- доклад не представляет собой самостоятельного исследования, отсутствует анализ найденного материала;</li> <li>- содержание доклада представляет собой не переработанный текст другого автора (других авторов).</li> </ul>
--	---

При оценивании доклада 0 баллами он должен быть переделан в соответствии с полученными замечаниями и сдан на проверку заново не позднее срока окончания приёма докладов.

Не получив максимальный балл, студент имеет право с разрешения преподавателя доработать доклад, исправить замечания и вновь представить преподавателю.

#### 4.3 Решение тестов

Процент правильных ответов	До 60	61-80	81-100
Количество баллов за решенный тест	2	4	5

#### 4.4 Решение задач

Баллы	Критерий оценивания
2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент решил все рекомендованные задачи;</li> <li>- правильно изложены все варианты их решения;</li> <li>- решение аргументировано ссылками на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо)</li> </ul>
1,5	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент решил не менее 85% рекомендованных задач;</li> <li>- правильно изложил все варианты решения;</li> <li>- решение аргументировано ссылками на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо)</li> </ul>
1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент решил не менее 65% рекомендованных задач;</li> <li>- правильно изложил все варианты их решения;</li> <li>- решение аргументировано ссылками на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо)</li> </ul>
0	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент выполнил менее 50% задания;</li> <li>- варианты решения указаны не верно.</li> </ul>

#### 4.5 Подготовка презентаций

Структура презентации	Максимальное количество баллов
<b>Содержание</b>	
Сформулирована цель работы	0,5
Понятны задачи и ход работы	0,5
Информация изложена полно и четко	0,5
Иллюстрации усиливают эффект восприятия текстовой части информации	0,5
Сделаны выводы	0,5
<b>Оформление презентации</b>	
Единый стиль оформления	0,5
Текст легко читается, фон сочетается с текстом и графикой	0,2
Все параметры шрифта хорошо подобраны, размер шрифта	0,2

оптимальный и одинаковый на всех слайдах	
Ключевые слова в тексте выделены	0,1
<b>Эффект презентации</b>	
Общее впечатление от просмотра презентации	0,5
<b>Мак количество баллов</b>	<b>4</b>

#### 4.6 Критерии оценки составления опорных конспектов

Составление опорного конспекта – представляет собой вид внеаудиторной самостоятельной работы студента по созданию краткой информационной структуры, обобщающей и отражающей суть материала лекции, темы учебника. Опорный конспект призван выделить главные объекты изучения, дать им краткую характеристику, используя символы, отразить связь с другими элементами. Основная цель опорного конспекта-облегчить запоминание. В его составлении используются различные базовые понятия, термины, знаки (символы) - опорные сигналы. Опорный конспект может быть представлен системой взаимосвязанных геометрических фигур, содержащих блоки концентрированной информации в виде ступенек логической лестницы и др. Они могут быть проверены в процессе опроса по качеству ответа студента.

	<b>Критерии оценки</b>	<b>Количество баллов</b>
1	правильная структурированность информации	1
2	наличие логической связи изложенной информации;	1
3	ясность, лаконичность изложения мыслей	1
4	аккуратность и грамотность изложения	1
5	соответствие оформления требованиям, работа сдана в срок.	1
	<b>ИТОГО:</b>	<b>5 баллов</b>

#### 4.7 Критерии оценивания ответа студента на зачете

<b>Критерий</b>	<b>баллы</b>
Уровень усвоения материала, предусмотренного программой	10
Умение выполнять задания, предусмотренные программой	10
Уровень знакомства с основной литературой, предусмотренной программой	4
Уровень знакомства с дополнительной литературой	2
Уровень раскрытия причинно-следственных связей	4
Уровень раскрытия междисциплинарных связей	2
Качество ответа (его общая композиция, логичность, убежденность, общая эрудиция)	4
Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность, умение использовать ответы на вопросы для более полного раскрытия содержания вопроса	2
Деловые и волевые качества докладчика: ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии, контактность.	2
<b>Итого</b>	<b>40</b>

**5. Типовые контрольные задания и методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.**

**5.1 Типовое задание на понимание терминов**

Ниже приводятся определения важнейших терминов по данной теме. Выберите правильное определение для каждого термина из списка:

1. Банк.
2. Аккредитивы.
3. Банковский кредит.
4. Банковская система.
5. Акция.
6. Банковская тайна.
7. Безлимитное кредитование.
8. Ави́зо.
9. Вклад.
10. Вкладчик.

а) осуществляется в случаях, когда нецелесообразно либо невозможно определить предельную плановую величину кредиторской задолженности;

б) расчетный или денежный документ, представляющий собой поручение одного банка другому произвести за счет специально забронированных во втором банке средств оплату за отгруженный товар или выплатить предъявителю аккредитива определенную сумму денег;

в) основная форма кредита, при которой денежные средства предоставляются банками во временное пользование на условиях срочности, возвратности и платности;

г) кредитная организация, имеющая разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, выдаваемое Банком России банкам в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

д) ценная бумага, свидетельствующая о внесении пая в уставный капитал акционерного общества и дающая право на участие в управлении акционерным обществом и получении части его прибыли в виде дивиденда, пропорционально внесенному паю;

ж) совокупность различных видов банков и банковских институтов в их взаимосвязи, существующая в той или иной стране в определенный исторический период, составная часть кредитной системы, включающей в себя, кроме банковской и парабанковскую систему;

з) не подлежащие разглашению сведения о состоянии счетов клиентов и производимым по ним операциях; разновидность коммерческой тайны, заключающаяся в сокрытии от других банков сведений о проводимых операциях в целях защиты от конкуренции;

и) в банковской практике официальное извещение, преимущественно о выполнении расчетной операции, направляемое одним контрагентом другому. Банки высылают авизо своим корреспондентам и клиентам о дебетовых и кредитовых записях по счетам, об остатке средств на счете, иных расчетных операциях.

к) денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада;



л) гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад

### Ключ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
г	б	в	ж	д	з	а	и	к	л

### 5.2 Типовые темы докладов

1. Формы безналичных расчетов: сравнительная характеристика.
2. Использование расчетных документов в электронном виде.
3. Расчеты с использованием банковских карт.
4. Гражданско-правовая и административная ответственность кредитных организаций за ненадлежащее совершение операций по банковским счетам.
5. Доверительное управление имуществом кредитными организациями.
6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, осуществляемые на основании банковской лицензии.
7. Виды профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
8. Классификации операций кредитных организаций с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями.
9. Функции банков как агентов валютного контроля.
10. Валютный контроль за банковскими операциями кредитных организаций.
11. Требования, обеспечивающие стабильность банковской системы: общая характеристика.
12. Пруденциальный надзор за кредитными организациями: сущность и значение.
13. Особенности антимонопольного контроля в банковской сфере.
14. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем.
15. Государственные корпорации, действующие в банковской сфере.
16. Особенности производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.
17. Особенности проведения конкурсного производства в отношении кредитных организаций.
18. Аффилированные лица кредитных организаций: понятие и значение.
19. Ипотечное кредитование.
20. Договор факторинга по российскому и по зарубежному законодательству.
21. Правовое регулирование безналичных расчетов.
22. Правовое регулирование расчетов посредством использования банковских карт.
23. Правовое регулирование кассовых операций кредитной организации.
24. Правовое регулирование валютных операций.
25. Выдача банковских гарантий.
26. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.
27. Кредитная организация как профессиональный участник рынка ценных бумаг.
28. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными.
29. Проблемы и условия обеспечения ликвидности российских коммерческих банков.
30. Государственное регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков.
31. Роль Центрального Банка России в обеспечении стабильности банковской системы.
32. Банковский маркетинг и конкурентная стратегия банков.
33. Клиентская политика и содержание маркетинговой работы в российских банках.

34. Международная аналитическая система CAMEL.  
35. Рейтинговые системы оценки деятельности коммерческих банков.

### **5.3 Типовое тестовое задание**

**1. Какие из перечисленных лиц не относятся к субъектам, на которых Законом РФ возлагается обязанность сохранять банковскую тайну?**

- А) организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов;  
Б) консульские учреждения;  
В) аудиторские организации;  
Г) бюро кредитных историй.

**2. Банковская тайна - это:**

А) защищаемые кредитной организацией, ЦБ РФ и Агентством по страхованию вкладов сведения об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией на основании федеральных законов в их интересах;

Б) охраняемые законом сведения о банковском счете, вкладе, операциях по счету и сведения о клиенте;

В) охраняемые законом сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов кредитной организации, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией;

Г) перечень сведений конфиденциального характера и субъектов, гарантирующих их сохранность, установленный Законом о банках и банковской деятельности.

**3. Кому из поименованных лиц предоставлено право на получение банковской тайны в отношении предпринимателей?**

- А) самим клиентам кредитных организаций;  
Б) нотариальной палате, по находящимся у них наследственным делам;  
В) судебным приставам исполнителям;  
Г) иностранным консульским учреждениям.

**4. Информация по счетам граждан не может быть выдана кредитной организацией без их согласия:**

- А) Федеральной службе судебных приставов;  
Б) бюро кредитных историй;  
В) судам;  
Г) агентству по страхованию вкладов при наступлении страховых случаев.

**5. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются:**

- А) налоговым органам;  
Б) таможенным органам;  
В) органам принудительного исполнения судебных актов;  
Г) органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, при наличии согласия прокурора.

**6. По договору банковского вклада (депозита) кредитная организация в одностороннем порядке:**

- А) вправе изменить процентную ставку;  
Б) не вправе изменять процентную ставку;  
В) не вправе изменить процентную ставку, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом;

Г) не вправе изменить процентную ставку, за исключением случаев, предусмотренных законом.

**7. В какой срок банк обязан выдать денежные средства вкладчику-гражданину после предъявления им соответствующего требования?**

- А) по первому требованию вкладчика
- Б) не позднее двух рабочих дней, после получения соответствующего требования
- В) немедленно, после получения соответствующего заявления вкладчика
- Г) не позднее дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором.

**8. Какие денежные средства, внесенные физическими лицами в банки, подлежат обязательному страхованию?**

- А) размещенные на банковских счетах индивидуальных предпринимателей
- Б) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя
- В) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление
- Г) вклады физических лиц до востребования.

**9. Каков субъектный состав договора банковского счета?**

- А) банк (кредитная организация, обладающая лицензией), клиент - любое лицо
- Б) банк, либо иная коммерческая организация, имеющая лицензию, клиент - юридическое лицо
- В) только банк, клиент - юридическое лицо
- Г) банк, либо иная коммерческая организация, клиент - любое лицо.

**10. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено:**

- А) депозитным сертификатом;
- Б) именной сберегательной книжкой;
- В) сберегательной книжкой на предъявителя;
- Г) все перечисленное.

**Ключ**

1. б	2. а	3. а	4. а	5. в	6. в	7. г	8. г	9. а	10. г
------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------

#### **5.4 Типовое задание на решение задач**

##### **Задача 1.**

В силу п. 1 ст. 86 НК РФ банк обязан в установленный срок сообщить в налоговый орган информацию об открытии счета, вклада (депозита). Статьей 15.4 КоАП РФ предусмотрена ответственность за нарушение установленного срока предоставления в налоговый орган информации об открытии счета в банке. Предусмотрена ли административная ответственность должностных лиц банка за нарушение установленного срока предоставления в налоговый орган информации об открытии вклада в банке?

**Ответ:** За непредоставление в налоговый орган информации об открытии депозита (вклада) (нарушение срока предоставления) должностное лицо банка может быть привлечено к административной ответственности на основании ст. 15.6 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

**Обоснование:** Федеральным законом от 02.04.2014 № 52-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» обязанность налогоплательщиков

сообщать в налоговые органы об открытии или о закрытии счетов отменена.

В связи с этим предусмотренная ст. 15.4 КоАП РФ ответственность за нарушение установленного срока предоставления в налоговый орган информации об открытии или о закрытии счета в банке или иной кредитной организации к должностным лицам организации-налогоплательщика не применяется в связи с отсутствием соответствующей обязанности налогоплательщика.

На основании п. 1 ст. 86 Налогового кодекса РФ банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа.

В соответствии с п. 2 ст. 132 НК РФ несообщение в установленный срок банком налоговому органу сведений об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, нотариуса, занимающегося частной практикой, или адвоката, учредившего адвокатский кабинет, счета инвестиционного товарищества влечет взыскание с банка штрафа в размере сорока тысяч рублей.

Кроме того, ст. 15.6 КоАП РФ установлена административная ответственность за непредставление (несообщение) сведений, необходимых для осуществления налогового контроля. Согласно ч. 1 указанной статьи непредставление в установленный законодательством о налогах и сборах срок либо отказ от представления в налоговые органы оформленных в установленном порядке документов и (или) иных сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, а равно представление таких сведений в неполном объеме или в искаженном виде влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от ста до трехсот рублей; на должностных лиц - от трехсот до пятисот рублей.

Сведения об открытии вклада (депозита), в силу п. 1 ст. 86 НК РФ, относятся к сведениям, необходимым для осуществления налогового контроля. Таким образом, за непредоставление в налоговый орган информации об открытии вклада (депозита), в том числе за несвоевременное представление таких сведений, должностное лицо банка может быть привлечено к административной ответственности на основании ч. 1 ст. 15.6 КоАП РФ.

## **Задача 2.**

В силу п. 1 ст. 86 НК РФ банк обязан в установленный срок сообщить в налоговый орган информацию не только об открытии или закрытии счета организации, но и об изменении реквизитов ее счета. Предусмотрена ли административная ответственность за нарушение установленного срока предоставления в налоговый орган информации об изменении реквизитов счета организации?

**Ответ:** За нарушение установленного Налоговым кодексом РФ срока предоставления в налоговый орган информации об изменении реквизитов счета организации должностное лицо банка может быть привлечено к административной ответственности на основании ч. 1 ст. 15.6 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

**Обоснование:** В соответствии с п. 1 ст. 86 НК РФ банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, вклада

(депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа.

Информация сообщается банком в электронной форме в течение трех дней со дня соответствующего события.

В соответствии с п. 2 ст. 132 НК РФ несообщение в установленный срок банком налоговому органу сведений об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, нотариуса, занимающегося частной практикой, или адвоката, учредившего адвокатский кабинет, счета инвестиционного товарищества влечет взыскание с банка штрафа в размере 40 тыс. руб.

Кроме того, ст. 15.6 КоАП РФ установлена административная ответственность за непредставление (несообщение) сведений, необходимых для осуществления налогового контроля.

Согласно ч. 1 указанной статьи непредставление в установленный законодательством о налогах и сборах срок либо отказ от представления в налоговые органы оформленных в установленном порядке документов и (или) иных сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, а равно представление таких сведений в неполном объеме или в искаженном виде влечет наложение административного штрафа на должностных лиц от 300 до 500 руб.

Сведения об изменении реквизитов счета в силу п. 1 ст. 86 НК РФ относятся к сведениям, необходимым для осуществления налогового контроля.

Таким образом, за непредоставление в налоговый орган информации об изменении реквизитов счета (нарушение установленного срока представления) должностное лицо банка может быть привлечено к административной ответственности на основании ч. 1 ст. 15.6 КоАП РФ.

## **5.5 Типовые темы для презентаций**

1. Банковская деятельность как предмет банковского права.
2. Общая характеристика системы банковского законодательства.
3. Обычаи делового оборота в банковской практике.
4. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
5. Особенности правового статуса кредитных организаций.
6. Особенности создания кредитных организаций.
7. Особенности лицензирования банковской деятельности.
8. Особенности эмиссии акций кредитными организациями.
9. Отличительные признаки банковских вкладов (депозитов).
10. Особенности системы страхования вкладов физических лиц.
11. Отличительные признаки банковских счетов.
12. Отличительные признаки банковского кредитования.
13. Особенности обеспечения возврата банковских кредитов.
14. Способы межбанковских расчетов.
15. Определение момента исполнения обязательств при безналичных расчетах.
16. Банковское право императорской России после 1860 года.
17. Банковское право зарубежных стран (Германия, Франция, Великобритания, США).
18. Банковская деятельность как базовая категория банковского права.
19. Соотношение понятий «банковские операции» и «банковские сделки» в России и за рубежом.

20. Публично-правовая деятельность кредитных организаций.
21. Банковская система России.
22. Государственные корпорации как участники банковских правоотношений.
23. Понятие и виды кредитных организаций по российскому законодательству.
24. Правовое регулирование участия иностранного капитала в банковском секторе России.
25. Отзыв банковских лицензий: право и практика применения.
26. Вопросы правового регулирования предупреждения банкротства кредитных организаций.
27. Банковское регулирование и банковский надзор (правовые аспекты).
28. Понятие и виды санкций в банковском праве.
29. Правовое регулирование банковского вклада.
30. Банковский счет и его правовое регулирование.
31. Страхование вкладов и конкурентоспособность российских банков.
32. Заем и кредит: специфика правового регулирования.
33. Правовое регулирование банковского кредитования.
34. Кредитный договор и правовое регулирование банковской операции по размещению денежных средств кредитной организацией.
35. Способы обеспечения банковского кредита.

### **5.6 Вопросы к зачету:**

1. Понятие, значение банковского права и его место в системе права. Предмет банковского права.
2. Метод правового регулирования банковской деятельности и его специфика.
3. Банковское право как наука и учебная дисциплина.
4. Понятие, специфика и система источников банковского права.
5. Нормативные правовые акты Центрального Банка России и их место в системе банковского законодательства.
6. Понятие и виды банковских правоотношений.
7. Характеристика структурных элементов банковского правоотношения. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
8. Понятие, структура и принципы функционирования банковской системы России.
9. Основные этапы становления банковской системы России. Направления совершенствования банковской системы России.
10. Центральный Банк России. Особенности его правового положения.
11. Цели деятельности, функции Центрального Банка России.
12. Деятельность Центрального Банка России по организации и управлению денежным обращением в России. Основные инструменты денежно-кредитной политики.
13. Взаимодействие Центрального Банка России с коммерческими банками (основные направления деятельности).
14. Пруденциальные правила деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (нормативы безопасного функционирования).
15. Центральный Банка России как орган надзора. Формы надзора. Меры воздействия, применяемые Центральным Банком России к банкам второго уровня.
16. Операции Центрального Банка России в рамках осуществления банковской деятельности (общая характеристика).
17. Структура, органы управления и статус служащих Центрального Банка России.
18. Понятие и признаки банка. Функции банков второго уровня. Виды банков.
19. Понятие, признаки и правовое положение небанковских кредитно-финансовых организаций.

20. Лицензирование банковской деятельности.
21. Порядок создания банка. Формирование уставного фонда. Состав учредителей. Государственная регистрация банков.
22. Особенности создания банка с иностранными инвестициями.
23. Прекращение деятельности банка.
24. Правовое положение филиалов и представительств банков.
25. Банковская информация: понятие и виды.
26. Банковская тайна. Ответственность за нарушение неприкосновенности банковской тайны.
27. Банковские операции: понятие, признаки, виды. Банковские сделки.
28. Понятие, формы и виды кредита.
29. Кредитный договор: понятие и правовая природа.
30. Предмет, стороны, содержание, форма, порядок заключения и исполнения кредитного договора.
31. Ответственность сторон за неисполнение и ненадлежащее исполнение кредитного договора.
32. Факторинг.
33. Лизинг и лизинговые операции банков.
34. Содержание и форма банковской гарантии, объем обязательств банка, требование по банковской гарантии.
35. Понятие банковского вклада (депозита). Понятие и правовая природа договора банковского вклада (депозита), его виды.
36. Предмет, стороны, содержание договора банковского вклада (депозита). Порядок заключения и форма договора банковского вклада (депозита).
37. Гарантии возврата банковского вклада.
38. Банковский счет: понятие и виды. Договор банковского счета и его правовая природа.
39. Предмет, стороны, порядок заключения и форма договора текущего банковского счета. Заккрытие счетов.
40. Доверительное управление денежными средствами: понятие, субъекты, предмет, особенности правового регулирования.
41. Договор доверительного управления денежными средствами. Формы доверительного управления.
42. Валютные операции банков: понятие, правовое регулирование, виды.
43. Банковское хранение (понятие, виды, порядок осуществления).
44. Понятие и способы расчетов, особенности правового регулирования расчетов.
45. Формы безналичных расчетов (общая характеристика).
46. Расчеты посредством банковского перевода.
47. Расчеты посредством инкассо.
48. Расчеты посредством аккредитива.
49. Расчеты чеками.
50. Расчеты банковскими пластиковыми карточками.