

**Приложение 1**  
**к РПД К.М.06.ДВ.01.02 Банковское право**  
**40.03.01 Юриспруденция**  
**Направленность (профиль) –**  
**Правоохранительная и правоприменительная**  
**деятельность**  
**Форма обучения - очная**  
**Год набора - 2023**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ**  
**ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

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	очная
6.	Год набора	2023

## **1 Методические рекомендации**

### **1.1 Методические рекомендации по организации работы студентов во время проведения лекционных занятий**

В ходе лекционных занятий студенту необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание изучаемой дисциплины, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки, подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Рекомендуется активно задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

### **1.2. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям**

При проведении практических занятий студенту важно добиться не простого заучивания материала, а его осмысление и понимание. Это возможно только при активном участии самих студентов в процессе обучения. Существенную помощь студентам здесь окажут предложенные в конце каждой темы контрольные вопросы, а также задания для самостоятельной работы.

Для каждого занятия представлены подборки дополнительной литературы, нормативно-правовых актов, судебной практики. Так как объем настоящей рабочей программы достаточно ограничен, в ней не приводятся выходные данные каждого нормативно-правового акта, поскольку студент сможет найти его в любой справочно-правовой системе. К каждой теме также прилагается список заданий и практических задач. В конце каждой темы приведены тесты для закрепления пройденного материала.

В процессе проведения практических занятий студентам предлагается выполнение различного рода заданий, в том числе решение ситуационных задач (многие из которых составлены на основе изученной судебной практики судов общей юрисдикции Российской Федерации); подготовка исковых заявлений или отзывов на них; разработка текстов договоров и соглашений; подготовка устных докладов на заданную тему; написание небольших рефератов и эссе; проведение модельных судебных процессов и круглых столов по дискуссионным вопросам семейного права; решение тестовых заданий.

Ответ на практическом занятии не предполагает простого чтения готового материала, студент должен отвечать свободно, прибегая к помощи **заранее подготовленного** материала. Студентам, имеющим проблемы с дикцией и/или подачей материала, имеет смысл проговорить свое выступление заранее.

### **1.3 Методические рекомендации к самостоятельной работе студента**

Главной формой приобретения знаний была и остается самостоятельная работа по изучению курса с учетом рекомендаций преподавателя.

Самостоятельная работа – основа образования. В структуре целостного педагогического процесса она, с одной стороны, выступает как внеаудиторная работа обучающихся, точнее самостоятельная работа с учебной литературой, выполняемая вне основного расписания занятий учебного заведения. Такая работа включает в себя следующие элементы: ознакомительное чтение материала по данному вопросу с определением его места и связей в системе изучаемых, исследуемых, прорабатываемых проблем; повторение, вдумчивое чтение с составлением плана прочитанного; выделение главного по каждому пункту составленного плана; запись отобранного материала и т.д.

С другой стороны, самостоятельная работа - это систематическая, планомерная, целенаправленная работа обучающегося, осуществляемая им в ходе обязательных по расписанию учебных занятий, где он слушает и самостоятельно конспектирует объяснение преподавателя; на практических занятиях он - в одиночку или в коллективе - выполняет задания, решает задачи.

Самостоятельная работа – это вид учебной деятельности, которую студент совершает индивидуально или в группе без непосредственной помощи преподавателя (но так или иначе под контролем преподавателя), руководствуясь сформированными ранее знаниями и представлениями. Компетентностная модель образования предполагает значительное увеличение доли самостоятельной активности студента для реализации цели образовательной программы.

Задача преподавателя заключается в организации самостоятельной работы, позволяющей сформировать у студента необходимые знания, умения и навыки;

Задача студента заключается в том, чтобы в процессе самостоятельной работы под руководством преподавателя овладеть заявленной компетенцией, а также приобрести и/или развить способность к самостоятельному приобретению знаний, умений, навыков, а также к способности к самоорганизации и саморефлексии учебно-познавательной деятельности.

Возможные виды самостоятельной работы студентов:

1. Работа со словарями и справочниками; анализ основной и дополнительной литературы, нормативно-правовых актов и судебной практики.
2. Самостоятельное изучение материала по первоисточникам.
3. Работа с библиотечными каталогами, самостоятельный подбор необходимой литературы.
4. Самостоятельный поиск необходимой информации в сети Интернет.
5. Конспектирование первоисточников.
6. Реферирование первоисточников.
7. Составление аннотаций.
8. Составление рецензий.
9. Составление обзора публикаций по теме.
10. Составление и разработка словаря (гlossария).
11. Составление или заполнение таблиц.
12. Прослушивание аудиозаписей, просмотр видеоматериала по тематике дисциплины.
13. Подготовка к различным формам промежуточной и итоговой аттестации.
14. Подготовка устного сообщения для выступления на занятии.
15. Написание реферата. Подготовка к защите (представлению) реферата на занятии.
16. Подготовка доклада и написание тезисов доклада.

17. Подготовка к участию в деловой игре.
18. Подготовка к групповому обсуждению кейс-задания.
19. Выполнения заданий для самоконтроля.
20. Подготовка презентаций.

#### **1.4 Методические рекомендации по выполнению заданий на понимание терминов**

Работа по соотнесению дефиниций (терминов) из представленного списка определений осуществляется согласно их лексическому толкованию.

*Алгоритм работы.*

1. Изучите заданный теоретический материал по учебнику.
2. Внимательно прочитайте текст лекции.
3. Продумайте и выберите из списка определений те термины, которые на ваш взгляд наиболее правильные при их соотношении.
4. Словарь терминов по теме необходимо правильно оформить, грамотно, аккуратно, желательно в печатной форме на листе формата А4.

#### **1.5 Методические рекомендации по подготовке докладов**

*Доклад* - это публичное развернутое изложение по заданной теме.

*Целями* подготовки доклада являются:

- внесение знаний из дополнительной литературы;
- систематизация материала по теме;
- развитие навыков самостоятельной работы с литературой;
- пробуждение познавательного интереса к научному познанию.

*Основными задачами* подготовки доклада являются:

- выработка умений излагать содержание материала в короткое время;
- выработка умений ориентироваться в материале и отвечать на вопросы;
- выработка умений самостоятельно обобщать и представлять материал, делать выводы.

Доклад должен состоять из трех частей: **вступление, основная часть и заключение.**

*Вступление* должно содержать: название доклада, сообщение основной идеи, современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов, форму изложения.

*Основная часть* должна раскрывать суть затронутой темы. Задача основной части - представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока должна содержать наглядные пособия, аудио-визуальные или визуальные материалы (представление рисунков, таблиц графиков в формате ppt или pdf). По основной части доклада могут быть содокладчики.

*Заключение* должно содержать ясное четкое обобщение и краткие выводы.

Время доклада – 5-7 мин. Чтение доклада при выступлении – запрещено.

Доклад оценивается по 5-балльной системе.

#### **1.6 Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий**

Тестовая система предусматривает вопросы / задания, на которые студент должен дать один или несколько вариантов правильного ответа из предложенного списка ответов. При поиске ответа необходимо проявлять внимательность. Прежде всего, следует иметь в виду, что в предлагаемом задании всегда будет один правильный и три неправильных ответа. Всех правильных или всех неправильных ответов (если это специально не оговорено в формулировке вопроса) быть не может. Нередко в вопросе уже содержится смысловая подсказка, что правильным является только один ответ, поэтому при его нахождении продолжать дальнейшие поиски уже не требуется.

На отдельные тестовые задания не существует однозначных ответов, поскольку хорошее знание и понимание содержащегося в них материала позволяет найти такие ответы самостоятельно. Именно на это студентам и следует ориентироваться, поскольку полностью запомнить всю получаемую информацию и в точности ее воспроизвести при ответе невозможно. Кроме того, вопросы в тестах могут быть обобщенными, не затрагивать каких-то деталей.

Тестовые задания составлены по темам учебной дисциплины.

Количество тестовых вопросов/заданий по каждой теме дисциплины определено так, чтобы быть достаточным для оценки знаний обучающегося по всему пройденному материалу.

### **1.7 Методические рекомендации по решению задач**

Практические занятия предназначены в первую очередь для того, чтобы научить студентов понимать смысл закона и применять нормы права к конкретным жизненным ситуациям. Такие ситуации излагаются в задачах-казусах, некоторые из них имеют в своей основе рассмотренные судебные дела.

В ходе подготовки к практическим занятиям студентам следует тщательно изучить соответствующий материал в учебниках, специальную литературу по рассматриваемым вопросам, внимательно проанализировать рекомендованный нормативный материал, а также судебную практику.

Непременным условием правильного решения задач является умение четко сформулировать к основному вопросу дополнительные вопросы, охватывающие содержание задачи. Правильный ответ на дополнительные вопросы позволит сделать верный окончательный вывод.

Решение задач должно быть полным и развернутым и состоять из трех этапов:

1. Анализ ситуации. На данном этапе необходимо, прежде всего, уяснить содержание задачи, сущность возникшего спора и все обстоятельства дела.

2. Оценка ситуации (доводов сторон) с точки зрения действующего законодательства. Для этого студент должен определить юридическое значение фактических обстоятельств, упомянутых в задаче, и квалифицировать указанное в условии задачи правоотношение.

3. Формулировка выводов, в том числе об обоснованности требований или возражений сторон спора, а если дело уже решено судом – то и об обоснованности изложенного в казусе решения.

Юридическая квалификация фактов и отношений должна основываться на нормах права. Рассуждения и выводы должны быть обоснованы ссылками на конкретные правовые нормы. При этом указываются абзацы, части, пункты, статьи нормативного акта. Текст этих норм необходимо в соответствующей части процитировать. Однако решение не должно состоять лишь из дословного изложения или пересказа текста статей нормативных актов.

Преподаватель вправе задавать отвечающему дополнительные вопросы, вытекающие из условия задачи либо относящиеся к рассматриваемой учебной теме. Проработка контрольных вопросов, как и само решение задачи, осуществляется студентами самостоятельно, в процессе подготовки к практическому занятию.

Занятия проводятся с использованием активных и интерактивных образовательных технологий: решение задач в малых группах, дискуссий и творческих заданий.

Студенты для работы на практических занятиях должны иметь тетрадь, в которой выполняются письменные задания.

### **1.8 Методические рекомендации по подготовке презентации**

Презентация дает возможность наглядно представить инновационные идеи, разработки и планы. Учебная презентация представляет собой результат самостоятельной работы студентов, с помощью которой они наглядно демонстрируют материалы публичного выступления перед аудиторией.

Компьютерная презентация – это файл с необходимыми материалами, который состоит из последовательности слайдов. Каждый слайд содержит законченную по смыслу информацию, так как она не переносится на следующий слайд автоматически в отличие от текстового документа. Студенту – автору презентации, необходимо уметь распределять материал в пределах страницы и грамотно размещать отдельные объекты. В этом ему поможет целый набор готовых объектов (пиктограмм, геометрических фигур, текстовых окон и т.д.).

Беспорным достоинством презентации является возможность при необходимости быстро вернуться к любому из ранее просмотренных слайдов или буквально на ходу изменить последовательность изложения материала. Презентация помогает самому выступающему не забыть главное и точнее расставить акценты.

Одной из основных программ для создания презентаций в мировой практике является программа PowerPoint компании Microsoft.

### ***Структура презентации***

Удерживать активное внимание слушателей можно не более 15 минут, а, следовательно, при среднем расчете времени просмотра – 1 минута на слайд, количество слайдов не должно превышать 15-ти.

Первый слайд презентации должен содержать тему работы, фамилию, имя и отчество исполнителя, номер учебной группы, а также фамилию, имя, отчество, должность и ученую степень преподавателя.

На втором слайде целесообразно представить цель и краткое содержание презентации.

Последующие слайды необходимо разбить на разделы согласно пунктам плана работы.

На заключительный слайд выносится самое основное, главное из содержания презентации.

### ***Рекомендации по оформлению презентаций в Microsoft Power Point***

Для визуального восприятия текст на слайдах презентации должен быть не менее 18 пт, а для заголовков – не менее 24 пт.

Макет презентации должен быть оформлен в строгой цветовой гамме. Фон не должен быть слишком ярким или пестрым. Текст должен хорошо читаться. Одни и те же элементы на разных слайдах должен быть одного цвета.

Пространство слайда (экрана) должно быть максимально использовано, за счет, например, увеличения масштаба рисунка. Кроме того, по возможности необходимо занимать верхние  $\frac{3}{4}$  площади слайда (экрана), поскольку нижняя часть экрана плохо просматривается с последних рядов.

Каждый слайд должен содержать заголовок. В конце заголовков точка не ставится. В заголовках должен быть отражен вывод из представленной на слайде информации. Оформление заголовков заглавными буквами можно использовать только в случае их краткости.

На слайде следует помещать не более 5-6 строк и не более 5-7 слов в предложении. Текст на слайдах должен хорошо читаться.

При добавлении рисунков, схем, диаграмм, снимков экрана (скриншотов) необходимо проверить текст этих элементов на наличие ошибок. Необходимо проверять правильность написания названий улиц, фамилий авторов методик и т.д.

Нельзя перегружать слайды анимационными эффектами – это отвлекает слушателей от смыслового содержания слайда. Для смены слайдов используйте один и тот же анимационный эффект.

### ***Порядок и принципы выполнения компьютерной презентации***

Перед созданием презентации необходимо четко определиться с целью, создаваемой презентацией, построить вступление и сформулировать заключение, придерживаться основных этапов и рекомендуемых принципов ее создания.

Основные этапы работы над компьютерной презентацией:

1. Спланируйте общий вид презентации по выбранной теме, опираясь на собственные разработки и рекомендации преподавателя.
2. Распределите материал по слайдам.
3. Отредактируйте и оформите слайды.
4. Задайте единообразный анимационный эффект для демонстрации презентации.
5. Распечатайте презентацию.
6. Прогоните готовый вариант перед демонстрацией с целью выявления ошибок.
7. Доработайте презентацию, если возникла необходимость.

### ***Основные принципы выполнения и представления компьютерной презентации:***

- помните, что компьютерная презентация не предназначена для автономного использования, она должна лишь помогать докладчику во время его выступления, правильно расставлять акценты;
- не усложняйте презентацию и не перегружайте ее текстом, статистическими данными и графическими изображениями;
- Не читайте текст на слайдах. Устная речь докладчика должна дополнять, описывать, но не пересказывать, представленную на слайдах информацию;
- дайте время аудитории ознакомиться с информацией каждого нового слайда, а уже после этого давать свои комментарии показанному на экране. В противном случае внимание слушателей будет рассеиваться;
- делайте перерывы. Не следует торопиться с демонстрацией последующего слайда. Позвольте слушателям подумать и усвоить информацию;
- предложите раздаточный материал в конце выступления, если это необходимо. Не делайте этого в начале или в середине доклада, т.к. все внимание должно быть приковано к вам и к экрану;
- обязательно отредактируйте презентацию перед выступлением после предварительного просмотра (репетиции).

### **1.9 Методические рекомендации по подготовке к сдаче зачета**

Успешная сдача зачета более вероятна при систематической работе студента в течение учебного семестра, поэтому не стоит откладывать подготовку к зачету на несколько последних дней.

По дисциплине предполагается зачет с использованием билетов, каждый билет включает в себя два вопроса к зачету.

По согласованию с преподавателем отдельные студенты вместо одного из вопросов билета могут проходить углублённое собеседование по заранее подготовленному конспекту первоисточника. Выбор первоисточника утверждается по согласованию с преподавателем, в частности могут использоваться дополнительные источники к практическим заданиям или первоисточники к заданию конспект.

## **2 Планы практических занятий**

### **I. ОБЩАЯ ЧАСТЬ**

**Тема 1. История банковской системы России. Понятие банковского права и банковских правоотношений. Источники банковского права. Операции банков и их отражение в банковском балансе**

### **План:**

1. История возникновения первых банков и их банковские операции в период с VII-XXI век.
2. Новый этап в деятельности Госбанка после революции 1917 года. Банковская деятельность в период НЭПа. Банковское законодательство СССР и России 1988-1991г.г.
3. Современный период развития банковской системы в РФ. Правовое регулирование и конституционные основы банковской деятельности.
4. Предмет и система банковского права. Содержание и понятие банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений и его основные признаки.
5. Структура банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Юридические факты в банковских правоотношениях.
6. Общая характеристика и структура источников банковского права.
7. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности.
8. Виды и значения нормативных актов Центрального банка России. Порядок подготовки и вступление их в законную силу.
9. Нормативные акты Центрального банка России затрагивающие права, свободы и обязанности граждан. Место Постановлений Конституционного суда РФ, Высшего Арбитражного Суда РФ и Верховного Суда РФ среди других источников банковского права.
10. Международные конвенции и договоры. Правил делового оборота в качестве источника банковского права. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов Международной Торговой Палаты (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits) № 500 90 (вступили в силу с 1 января 1994 г.).
11. Унифицированные правила по инкассо МТП (Uniformed Rules for Collection) № 522 (вступили в силу с 1 января 1995 г.). Локальные акты коммерческих банков. Их правовая природа и сфера применения.
12. Понятие, виды и формы банковских операций. Небанковские операции и их правовая природа. Активные и пассивные операции банка и их виды. Их краткая характеристика. Баланс коммерческого банка (балансовые и забалансовые счета).

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Какова история возникновения первых банков («деловые дома») и их банковские операции в период с VII-VI в.в. до н.э.?
2. Охарактеризуйте банковское дело современного типа в период с XV в.
3. Опишите историю становления банковской системы в России с 8 января 1733 года.
4. Назовите банковское законодательство СССР и России 1988-1991г.г. (одноуровневая структура банковской системы была преобразована в двухуровневую).
5. Охарактеризуйте современный период развития банковской системы в Российской Федерации.
6. Каково правовое регулирование и конституционные основы банковской деятельности?
7. Каковы предмет и система банковского права?
8. Назовите условия возникновения экономико-управленческих особенностей в структуре формирования банковского права; метод банковского права; принципы банковского права.
9. Каково содержание и понятие банковских правоотношений?
10. Какие Вы знаете виды банковских правоотношений и их основные признаки?
11. Какова структура банковских правоотношений?
12. В чем заключается значение нормативных актов Центрального банка России?
13. Каков порядок подготовки и вступление их в законную силу?

14. Охарактеризуйте международные конвенции и договоры, использование правил делового оборота в качестве источника банковского права, Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов Международной Торговой Палаты (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits) № 500 90 (вступили в силу с 1 января 1994 г.), Унифицированные правила по инкассо МТП (Uniformed Rules for Collection) № 522 (вступили в силу с 1 января 1995 г.), локальные акты коммерческих банков.

**Задание для самостоятельной работы:**

**Темы для докладов:**

1. Становление банковской системы России и ее нормативно-правовое регулирование в XVIII – начале XX века.
2. Формирование кредитной системы СССР и ее нормативно-правовое регулирование в период проведения новой экономической политики (1921-1930 гг.)
3. Зарождение банковской системы рыночного типа и адекватного банковского законодательства (середина 80-х 1990 гг.).
4. Системный банковский кризис 1998 года в РФ: истоки (1991-1998 гг.) и причины.
5. Перспективы дальнейшего реформирования банковской системы и банковского законодательства РФ.
6. Правил делового оборота в качестве источника банковского права.

**Темы для презентаций:**

1. Характеристика нормативных актов Центрального банка России.
2. Локальные акты коммерческих банков: понятие, правовая природа и сфера применения.
3. Характеристика современного периода развития банковской системы в РФ.
4. Понятие, виды и формы банковских операций.
5. Активные и пассивные операции банка и их виды.

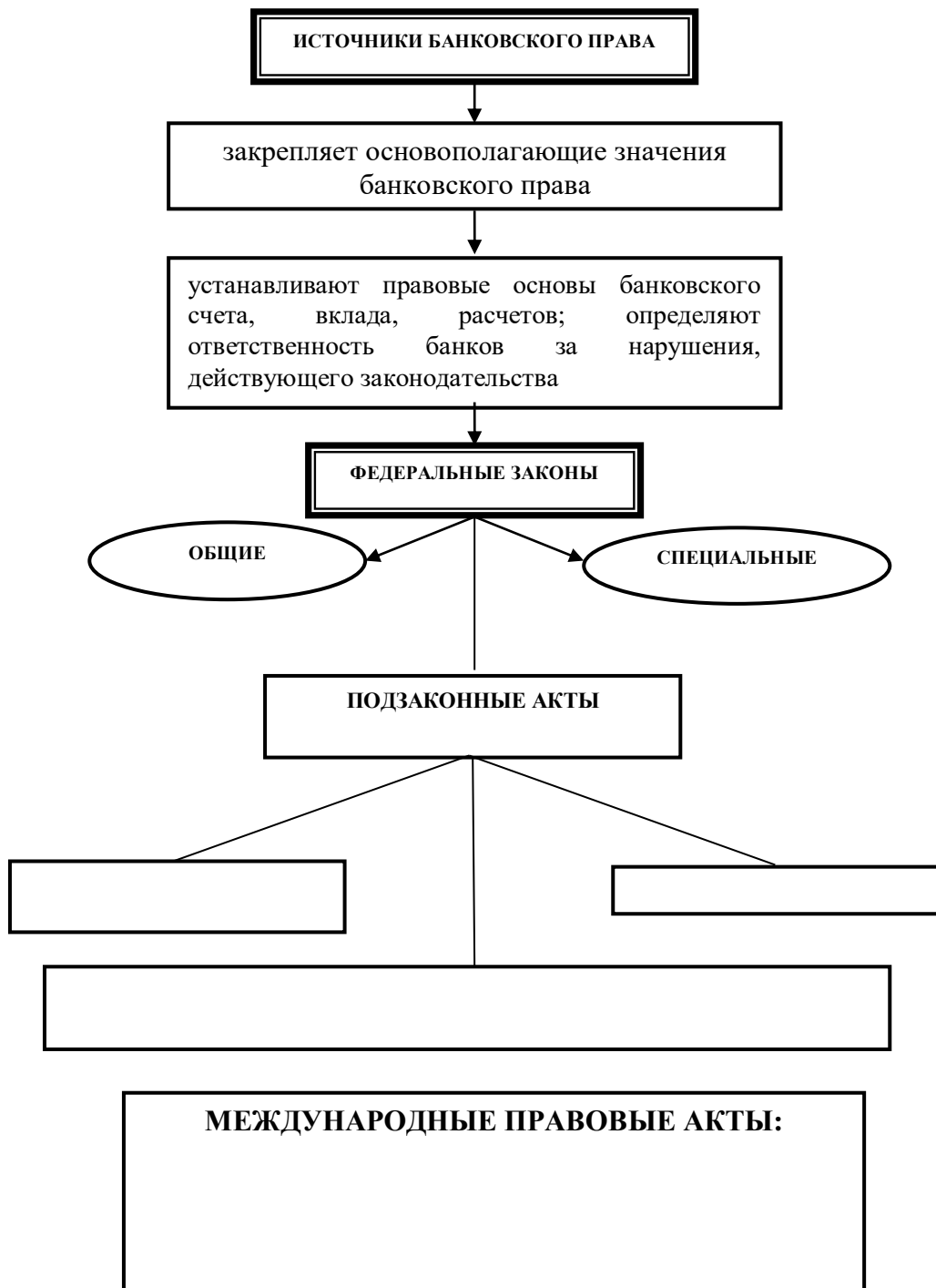
**Решить ситуационные задачи:**

1. Продолжить схему «участники банковских правоотношений» (ответ сформулировать в виде доклада):



2. Заполнить схему «Источники банковского права» (привести по 4-8 примеров) и продолжить ее (ответ сформулировать в виде доклада):

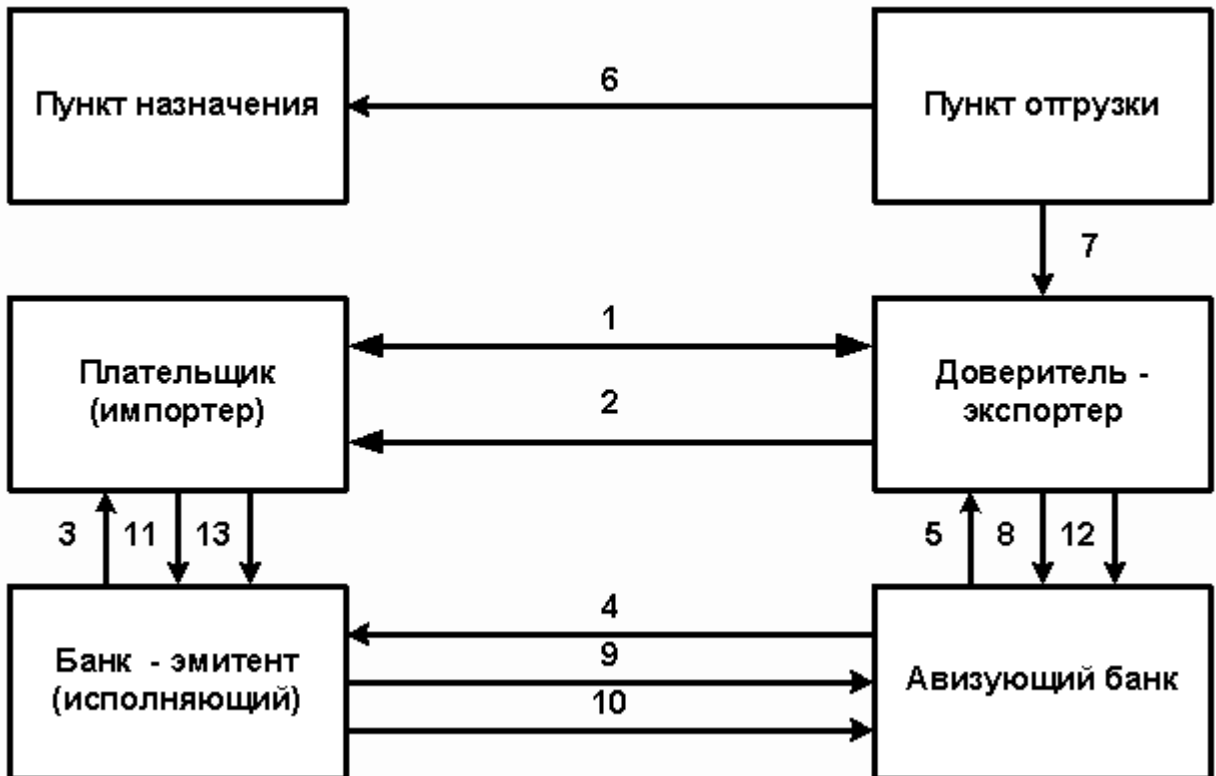




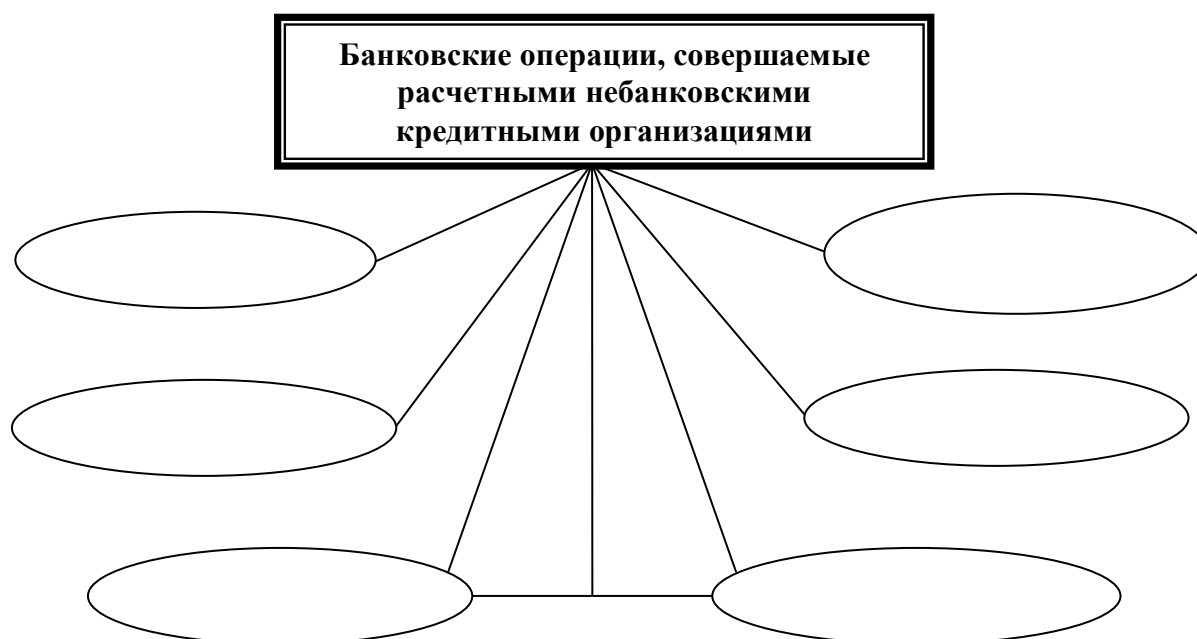
3. Проанализировать Унифицированные правила по инкассо МТП №522 от 1995г. и заполнить представленную схему (ответ сформулировать в виде доклада):



4. Проанализировать Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов МТП №500 от 1994 г. и заполнить представленную схему (ответ сформулировать в виде доклада):



5. Заполнить схему «Банковские операции, совершаемые расчетными небанковскими кредитными организациями» (ответ сформулировать в виде доклада):



6. Физическое лицо (гражданин А.), не являясь индивидуальным предпринимателем без образования юридического лица, действуя без доверенности и без какой-либо связи с кредитной организацией систематически осуществлял обмен валюты с рук у других граждан.

- Является ли он субъектом банковской деятельности?
- Какие действия ему следует предпринять, чтобы стать субъектом Банковской деятельности?

- Какими нормативными актами ему при этом следует руководствоваться?

7. ООО и два физических лица (граждане А. и Б.) решили организовать ломбард.

- Нужно ли регистрировать ломбард в ЦБ РФ, получать лицензию?
- Чем отличается статус банка от статуса другой кредитной организации?
- Осуществляет ли ломбард банковские операции?

8. К КБ обратилось предприятие с просьбой открыть расчетный счет. В другом городе в другом КБ у этого предприятия уже имеется расчетный счет.

- Может ли предприятие открыть второй расчетный счет?
- Какие для этого нужны документы?

***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

### ***Тестовое задание:***

1. Понятие банковского права.

- а) Банковское право - самостоятельная отрасль права;
- б) Банковское право - подотрасль финансового права.

2. Нормативные акты Госбанка СССР являются источником банковского права.

- а) Нет, не являются;
- б) Являются, если они не противоречат действующему законодательству.
- в) Да, являются.

3. Структура банковской системы России.

- а) Банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков;
- б) Банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

4. Особенность правового статуса Банка России.

а) Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков;

б) Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.

5. При формировании уставного капитала Банка могут быть использованы бюджетные средства.

а) Могут быть использованы бюджетные средства.

б) Нет, не могут быть использованы бюджетные средства.

6. При создании представительства и/или филиала следует ли оплачивать Банку сбор?

а) Сбор Банком оплачивается при создании филиала.

б) Сбор Банком оплачивается при создании представительства и филиала.

в) Сбор Банком оплачивается при создании представительства.

7. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?

а) Банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.

б) Банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

в) Банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.

8. Является ли основанием для отзыва лицензии у Банка, при задержки им начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, более чем на один год со дня ее выдачи?

а) Да, является.

б) Нет, не является.

9. Лизинг

а) Долгосрочная аренда третьим лицом машин, и оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения и др.

б) Безвозмездная передача третьему лицу машин, и оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения и др.

в) Краткосрочный найм третьим лицом машин, и оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения и др.

10. Имеет ли право Банк выдавать поручительство за третьих лиц?

а) Да, Банк имеет право выдавать поручительство за третьих лиц.

б) Нет, Банк не имеет право выдавать поручительство за третьих лиц.

11. Независимая гарантия является независимой от основного обязательства.

а) Нет, не является.

б) Банковская гарантия зависит от основного обязательства.

12. Договор банковского счета является публичным договором.

а) Да, является;

б) Нет, не является.

13. При заполнении Карточки с образцами подписей и оттиска печати может ли главный бухгалтер наделен одновременно правом первой подписи и правом второй подписи.

- Да, может;
- Нет, не может.

14. В какие сроки Банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства.

- Не позже двух дней, следующих за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа;
- Не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

15. При отсутствии денежных средств на банковском счете в какой очередности исполняются платежные документы, предусматривающие перечисление платежей в бюджет.

- в четвертой очереди;
- в третьей очереди в порядке календарной очередности поступления платежных документов.

*Литература:* [1, с. 36-46].

[2, с. 17-37].

[3, с. 11-44].

## **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**

### **План:**

1. Правовой статус Центрального банка России.
2. Компетенция Центрального банка как банка, обладающего двойственно правовой природой.
3. Функции Банка России. Уставной капитал Центрального банка России. Структура Центрального банка России.
4. Правовое положение территориальных учреждений Центрального банка России.
5. Понятие, признаки и принципы деятельности коммерческого банка.
6. Порядок государственной регистрации кредитных организаций. Основные правовые акты и содержание требований предъявленных к порядку их создания.
7. Процедура лицензирования кредитных организаций и получение дополнительных лицензий.
8. Понятие и порядок формирования уставного капитала.
9. Правовой статус организационных структур кредитных организаций (филиалов и представительств).
10. Порядок реорганизации и прекращения деятельности кредитных организаций.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Каков правовой статус Центрального банка России?
2. Каковы компетенция Центрального банка как банка, обладающего двойственно правовой природой. Функции Банка России?
3. Охарактеризуйте структуру Центрального банка России, правовое положение территориальных учреждений Центрального банка России, органы управления.
4. Определите понятие и признаки кредитной организации, назовите принципы деятельности коммерческого банка.
5. Каков порядок государственной регистрации кредитных организаций?

6. Каковы процедура лицензирования кредитных организаций и получение дополнительных лицензий, порядок отзыва лицензий на осуществление банковских операций.

7. Назовите содержание и виды требований, предъявленных к уставному капиталу банка.

8. Каковы правовой статус организационных структур кредитных организаций (филиалов и представительств), порядок реорганизации и прекращения деятельности кредитных организаций?

### ***Задание для самостоятельной работы:***

#### ***Темы для подготовки докладов:***

1. Представление о сущности банка с позиции его исторического развития.
2. Проблемы реструктуризации банковской системы РФ.
3. Развитие и совершенствование банковской системы России.
4. Характеристика операции ЦБ РФ.
5. Характеристика банковского процента.
6. Экономическое содержание активов банков.
7. Проблемы рекапитализации коммерческих банков.
8. Аккредитив: разновидности, сфера применения, роль.
9. Роль ЦБ в организации безналичных расчетов.
10. Межбанковские кредиты и их роль в создании ресурсной базы.
11. Методики определения класса кредитоспособности заемщика.
12. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике.
13. Кредитная политика коммерческих банков.
14. Современные банковские карты как основа технологической революции в банковском деле.

#### ***Темы для подготовки презентаций:***

1. Организационная структура банковской системы; банковские и небанковские кредитные организации.
2. Проблемы реструктуризации банковской системы РФ.
3. Роль коммерческих банков в экономическом развитии.
4. Дискуссия о структуре и роли банковской системы в современной экономике.
5. Банковские операции и услуги.
6. Ресурсный потенциал коммерческих банков.
7. Платежная система и формы безналичных расчетов.
8. Банковские (пластиковые) карточки и их роль в безналичном денежном обороте.
9. Активные и пассивные операции коммерческих банков с векселями.
10. Значение анализа кредитоспособности и критерии ее оценки.
11. Методики определения класса кредитоспособности заемщика.
12. Реорганизации и прекращения деятельности кредитных организаций

***1. Составить кроссворд «Структура деятельности ЦБ РФ» (ответ формулировать в виде доклада):***

По горизонтали:

1. Основа взаимоотношений Банка России с кредитными организациями иностранных государств.
3. Не является целью деятельности Банка России.
5. Взаимодействует с Советом директоров Банка России.
6. Отражает стоимость имущества территориального учреждения.

9. Форма нормативного акта, издаваемого ЦБ РФ. 11. Документ, который ведется на заседании Совета директоров Банка России. 12. Представляет кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России. 14. Документ, представляемый ЦБ РФ на рассмотрение Национального банковского совета. 16. Отчетный период Банка России. 17. Кредитование Банком России кредитных организаций. 20. Кредитная организация. 21. По общему правилу, не отвечает по обязательствам Банка России. 23. Нормативный акт, определяющий статус, цели деятельности, функции и полномочия ЦБ РФ. 25. Замещает Председателя Национального банковского совета. 27. Валюта РФ. 28. Местонахождение центральных органов Банка России. 32. Средства, предоставляемые ЦБ РФ кредитной организации. 33. Государственный орган, которому подотчетен Банк России. 34. Может выступать обеспечением кредитов Банка России. 37. Документ, определяющий задачи и функции территориальных учреждений. 38. Банковский билет. 39. Организация, входящая в систему Банка России. 40. Решение, принимаемое Советом директоров Банка России в отношении организаций ЦБ РФ.

По вертикале:

2. То, что члены Национального банковского совета не получают за свою деятельность. 4. Принимается Советом директоров Банка России. 7. Собственные средства кредитных организаций. 8. Выпускается Банком России в целях реализации денежно-кредитной политики. 10. Ответственность Кредитной организации перед Банком России за нарушение нормативов обязательных резервов. 11. Руководитель Национального банковского совета. 13. Председатель Банка России представляет интересы ЦБ РФ без этого документа. 15. Участие в Совете директоров. 18. Срок, в течение которого Совет директоров Банка России должен провести не менее одного заседания. 19. Обязательство Банка России перед кредитором другой кредитной организации. 22. Контроль территориального учреждения Банка России за деятельностью кредитных организаций. 24. Субъект Федерации, где территориальным учреждением Банка России является национальный банк. 26. Документ, которым руководствуются в своей деятельности полевые учреждения Банка России. 29. Участник кредитной организации. 30. Численность Национального банковского совета. 31. Работник Банка России. 35. Особое разрешение Банка России. 36. Полномочие Банка России.

***Составить схемы (ответ сформулировать в виде доклада):***

- структура Центрального Банка (Банка России);
- органы управления ЦБР;
- правовое положение территориальных учреждений ЦБР;
- правовой режим прибыли ЦБР;
- функции ЦБР.

***Решить ситуационные задачи:***

1. ЦБ РФ решил провести комплексную проверку коммерческого банка. В этой связи ЦБ потребовал выписки со счетов банка, все кредитные договора, кассовую книгу и другие документы.

- По каким направлениям ЦБ РФ может контролировать деятельность коммерческого банка?

- Каковы основные направления контролирующих функций ЦБ РФ?

2. Исследуйте Постановление Президиума ВАС РФ от 18 ноября 1997 г. № 3980/97 // Вестник ВАС РФ. – 1998. – № 3 и дайте правовую оценку изложенным в нем спорным правоотношениям сторон.

3. Указать кредитные организации, которые были внесены в Книгу государственной регистрации о ликвидации с I – IV квартал 2019 г., с I – III квартал 2020 г. (*информацию*



подготовить на основании сведений, поступивших из Уполномоченного регистрирующего органа на отчетную дату).

**Пример:** информация подготовлена на основании сведений, поступивших из Уполномоченного регистрирующего органа на отчетную дату за I квартал 2021 г.

№ п.п	Наименование КО	Дата регистрации	Дата отзыва лицензии	Дата ликвидации
1.	АКСАЙАГРО	10.10.2014	04.03.2020	06.09.2021
2.	РУССКИЙ АКЦЕПТНЫЙ БАНК	24.12.2013	29.07.2019	16.09.2020

4. Составить список кредитных организаций, которые были зарегистрированы на территории РФ по состоянию на 1 сентября 2021 года (*ответ сформулировать в виде доклада*).

5. Несколько граждан создали финансовый кооператив для оказания помощи друг другу. Когда средств не стало, они решили привлечь средства своих друзей в качестве вкладов.

- Могут ли финансовые кооперативы осуществлять подобные операции?
- Как называются такие операции, и какие учреждения вправе их осуществлять?

6. Изучите Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 17 февраля 1998 г. № 6246/97 и дайте правовую оценку изложенным спорным правоотношениям.

7. При формировании уставного капитала коммерческого банка предприятие «Олимп» для приобретения акций использовало денежные средства, полученные по кредитному договору. Правомерно ли это? Укажите, какие ограничения действуют для формирования уставного капитала.

#### ***Типовое задание на понимание терминов:***

1. Каждому из приведенных ниже терминов или понятий дайте соответствующее определение:

Источник права	Банковский процент
Субъект правоотношения	Аккредитив
Банковская система	Платежная система

*Литература:* [1, с. 13-34, с. 57-96].

[2, с. 41-95, с. 223-287].

[3, с. 49-69].

## **Модуль II. ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ**

**Тема 3. Защита прав потребителей в банковском деле. Банковская информация и правовая защита банковской тайны. Правовое регулирование отношений между кредитными организациями и их клиентами. Операции по счету. Очередность списания денежных средств. Правовые основы банковского кредитования рыночного**

## **хозяйства. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банками. Банковские расчетные правоотношения**

### ***План:***

1. Российское законодательство о защите прав потребителей в системе банковского законодательства.
2. Понятие и правовой режим банковской тайны. Основные положения банковской и коммерческой тайны.
3. Правовые акты, регулирующие правоотношения банковской тайны. Субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной.
4. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
5. Ответственность банка за не предоставление таких сведений. Ответственность банка и должностных лиц за нарушение банковской тайны.
6. Правовой режим денег на счете. Операции по банковскому счету.
7. Очередность списания денежных средств со счета клиента. Бесспорное списание денежных средств в случаях, специально предусмотренных законом.
8. Списание денежных средств со счета, производимое по требованию налоговых органов.
9. Арест денежных средств клиента, находящихся на банковском счете. Арест денежных средств, находящихся на счете, вкладе судебными приставами- исполнителями.
10. Приостановление операций по счету. Приостановление операций налоговыми органами по счетам налогоплательщика (ст. 76 НК РФ ч.1).
11. Понятие кредитных правоотношений и их правовое регулирование. Виды, цели и принципы банковского кредитования.
12. Резервные требования по выданным кредитам. Методы кредитования. Формы ссудных счетов. Банковский контроль в процессе кредитования.
13. Понятие и содержание кредитного договора. Существенные условия кредитного договора. Ответственность по кредитному договору и последствия.
14. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд. Залог, как форма обеспечения возвратности банковских ссуд. Понятие договора поручительства (поручительство третьих лиц). Банковская гарантия и проблемы её применения.

### ***Вопросы для самоконтроля:***

1. Охарактеризуйте российское законодательство о защите прав потребителей в системе банковского законодательства.
2. Каков порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации?
3. Определите понятие и правовой режим банковской тайны.
4. Назовите основные положения банковской и коммерческой тайны.
5. Охарактеризуйте правовые акты, регулирующие правоотношения банковской тайны; субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной.
6. Каков порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну налоговым органам? Судебным приставам-исполнителям?
7. Какова ответственность банка и должностных лиц за нарушение банковской тайны?
8. Дайте определение понятию кредитных правоотношений.
9. Назовите принципы, методы и виды банковского кредитования.
10. Какова современная система банковского кредитования, определяющая организацию кредитного процесса?

### **Задание для самостоятельной работы:**

#### **Темы для подготовки докладов:**

1. История развития российского законодательства о защите прав потребителей в системе банковского законодательства.
2. Понятие и правовой режим банковской тайны.
3. Правовой режим денег на счете.
4. Очередность списания денежных средств со счета клиента.
5. Арест денежных средств клиента, находящихся на банковском счете.
6. Понятие кредитных правоотношений и их правовое регулирование.
7. Характеристика и правовое регулирование методов кредитования.
8. Залог, как форма обеспечения возвратности банковских ссуд.

#### **Темы для подготовки презентаций:**

1. Современная система банковского кредитования, определяющая организацию кредитного процесса.
2. Основные положения банковской и коммерческой тайны.
3. Операции по банковскому счету: понятие, характеристика, правовое регулирование.
4. Бесспорное списание денежных средств: понятие, значение и правовое регулирование.
5. Виды, цели и принципы банковского кредитования.
6. Система оценки кредитоспособности заемщика.
7. Содержание кредитного договора банка с клиентом.

#### **Решить ситуационные задачи:**

1. Определить, кто и на каких основаниях имеет доступ к объектам банковской тайны (*мотивированный ответ подтвердить ссылками на нормы действующего законодательства*).

2. 03.02.2020 г. Ефимов С.П. заключил договор банковского счета с коммерческим банком «АЛМАЗБАНК». 01.03.2020 г. на сайте [www.comproamat.ru](http://www.comproamat.ru) была опубликована статья «Ефимов С.П. – бандит, сколотивший свой капитал, обворовывая бедных пенсионеров!!!». В данной статье были отражены все сведения о движении денежных средств на расчетном счете Ефимова С.П. в вышеуказанном банке. В последствии было установлено, что сведения на данный сайт разместила служащая банка Сафрыгина Елена Викторовна, с которой у Ефимова С.П. в давнем прошлом сложились личные неприязненные отношения.

По роду своей деятельности Ефимов С.П. является риэлтором и его заработок зависит от количества заключенных сделок. Данная статья порочит его честь, достоинство, деловую репутацию, причинила моральные страдания. Из-за сложившейся обстановке Ефимов С.П. получил сердечный приступ и находился 20 дней на излечении в МОКБ, во время нахождения в больнице он не мог заниматься своей любимой работой, в результате чего сорвались несколько крупных сделок с клиентами.

Для решения задачи необходимо:

- составить исковое заявление;
- изложить позицию адвоката, который будет представлять интересы Ефимов С.П. в гражданском судебном процессе;

Какое решение может вынести суд общей юрисдикции?

3. По расчетному счету предприятия не проводились операции в течение одного года.
  - Можно ли на этом основании закрыть расчетный счет?
4. Банк заключил договор с клиентом о том, что банк переведет 50 млн. руб. предприятию для приобретения нового оборудования.
  - Правомерны ли действия банка?

- Квалификация подобного договора.

*Заполнить гражданско-правовой договор (ответ в форме доклада):*

### **III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание Клиента в операционное время рабочего дня и осуществлять по его поручению расчетные и кассовые операции, предусмотренные действующим законодательством и настоящим договором.

3.1.2. Своевременно и правильно производить ... .

Способ исполнения распоряжения Клиента (выбор корреспондентских счетов Банка в кредитных организациях и расчетной сети Банка России) определяется Банком.

Банк обязуется зачислять ... .

3.1.3. Осуществлять безакцептное списание средств со Счета Клиента в случаях, предусмотренных законодательством и договором с Банком. Клиент вправе в порядке, установленном законодательством, дать письменное распоряжение на списание средств со счета по требованию третьих лиц. Банк не проверяет и не несет ответственности за обоснованность требований третьих лиц, отказа Клиента от акцепта и/или платежа.

При использовании в расчетах платежных требований, оплачиваемых в порядке предварительного акцепта, отсутствие письменного распоряжения Клиента на платеж (молчание Клиента по любым причинам) согласием на платеж и основанием для списания денежных средств не является, кроме случаев прямо предусмотренных специальным дополнительным соглашением Банка и Клиента.

3.1.4. Обеспечивать ... .

3.1.5. Выдавать Клиенту наличные денежные средства на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и иные цели в соответствии с действующим законодательством РФ.

Претензии Клиента о недостатке полученных наличных денежных средств Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности после отхода от кассы Банка, без представителей Банка или в нарушение требований ЦБ.

3.1.6. Выдавать по требованию ... .

3.1.7. Консультировать ... имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

#### **3.2. Банк вправе:**

3.2.1. Не принимать ... .

3.2.2. Приостанавливать расчетные и кассовые операции по Счету в случаях, предусмотренных законом.

3.2.3. Производить систематические проверки ... .

3.2.4. Осуществлять без распоряжения Клиента списание денежных средств для погашения любой задолженности Клиента перед Банком, в том числе возникших и из иных отношений.

3.2.5. Банк осуществляет ...

#### **3.3. Клиент обязуется:**

3.3.1. Выполнять все требования законодательства, банковские правила и настоящий договор, выполнять требования Банка, связанные с ведением Счета или с возложенными на Банк полномочиями, нести ответственность за правомерность использования соответствующих форм расчетов.

3.3.2. Оплачивать Банку ... .

3.3.3. Уведомлять Банк в течение 3-х (Трех) рабочих дней с момента получения выписки, но не позднее 4 дней с даты отражения операции Банком, о суммах ошибочно

записанных в дебет и кредит Счета. Необоснованно зачисленные средства списываются Банком со Счета Клиента в безакцептном порядке.

3.3.4. Представлять Банку... . По истечении указанного времени заказ аннулируется в связи с невостребованием денежных средств Клиентом.

3.3.5. Хранить в кассе .... . В случае установления лимита остатка кассы другой кредитной организацией, направить в Банк письменное уведомление за подписями уполномоченных лиц и заверенное печатью Клиента.

3.3.6. Письменно уведомлять Банк, с представлением соответствующих документов, обо всех изменениях в наименовании, местонахождении, в учредительных и иных документах, в т.ч. находящихся в юридическом деле Клиента в Банке, в течение двух рабочих дней со дня внесения (регистрации) изменений.

### **3.4. Права лиц ... .**

3.5. Ответственный работник Банка принимает распоряжение Клиента к исполнению после проверки правильности оформления документа.

Визуальное, без применения специальных знаний и технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в карточке с образцами подписей, считается достаточным для определения их соответствия (и подтверждает, что Банк действовал осмотрительно и с разумной тщательностью). Визуальное соответствие таких оттиска печати и подписей по внешним признакам и содержанию считается подтверждением их подлинности.

Банк вправе отказать в приеме (и/или исполнении) платежного документа и не несет ответственность за этот отказ, если документ, либо приложенные к нему документы, подписи или оттиск печати вызывают сомнения в их подлинности.

Банк не несет ответственности за выполнение распоряжений лиц, лишенных права распоряжения Счетом, если Банк не был своевременно и документально уведомлен об этом обстоятельстве.

Клиент обязуется обеспечить невозможность осуществления неуполномоченными сотрудниками Клиента или третьими лицами распоряжений по счету и несет риск последствий такого необеспечения.

### **3.6. Клиент вправе... .**

## **IV. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА**

4.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банком производится за плату в соответствии с «Тарифами стоимости услуг по расчетно-кассовому обслуживанию» (далее по тексту - Тарифы), действующими на момент проведения операции. При оказании Клиенту услуг, не указанных в Тарифах, комиссионное вознаграждение уплачивается Клиентом в установленном Банком размере.

4.2. Тарифы за ... .

4.3. Плата, за оказанные Банком услуги по настоящему договору, перечисляется Клиентом или взимается Банком ежемесячно не позднее 5 числа месяца, следующего за оплачиваемым, либо одновременно с совершением соответствующей операции по Счету. Клиент предоставляет Банку право на основании настоящего Договора, без дополнительных распоряжений Клиента, производить безакцептное списание платы за расчетное и кассовое обслуживание Клиента и других расходов Банка, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием, со Счета, а при отсутствии или недостаточности денежных средств - с других счетов, открытых Клиенту в Банке. В случае невозможности произвести оплату услуг Банка со своего счета, Клиент оплачивает услуги Банка путем вноса наличными денежными средствами в кассу Банка или со счетов третьих лиц.

4.4. Банк имеет право ... .

## **V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. За предоставление в расчетно-кассовых и иных документах неверных сведений, за непредоставление, либо несвоевременное предоставление документов и сведений в соответствии с действующим законодательством и настоящим договором, повлекшие расходы Банка, Банк вправе взыскать с Клиента штраф в 10-кратном размере минимальной оплаты труда в РФ с возмещением всех причиненных Банку убытков.

5.2. В случае необоснованного или несвоевременного списания денежных средств ... . Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении операций или потерю документов или денежной суммы, произошедшие по вине РКЦ, других банков или Клиента.

5.3. За неуведомление ... .

5.4. За несвоевременную оплату услуг, Банк вправе взыскать с Клиента штрафную неустойку в размере учетной ставки ЦБ РФ за период просрочки.

## VI. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует в течение одного года. Срок действия настоящего договора считается продленным на тех же условиях на следующий календарный год, если ни одна из сторон за 10 дней до истечения срока договора письменно не уведомит другую сторону о расторжении настоящего договора.

6.2. Настоящий договор может быть изменен

6.3. Клиент вправе в любое время расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке.

6.4. Стороны договорились о том, что Договор прекращает свое действие: ...; когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете, окажется ниже 500 рублей, если такая сумма не будет восстановлена в течение одного месяца со дня направления Банком письменного предупреждения Клиенту.

6.5. Прекращение действия Договора в связи с истечением его срока и (или) в связи с его расторжением, а также по основаниям, указанным в пункте 6.4. настоящего договора, является основанием для закрытия Счета Клиента. При этом составления каких-либо дополнительных соглашений к Договору, оговаривающих условия прекращения обязательств не требуется.

6.6. Банк закрывает Счет Клиента в установленном действующим законодательством РФ порядке.

6.7. При разрешении вопросов, ... .

6.8. Все споры, возникающие по настоящему Договору, решаются путем переговоров между Сторонами, а при невозможности достижения согласия, путем обращения в Арбитражный суд РТ в соответствии с законодательством РФ.

6.9. Настоящий договор составлен в двух экземплярах - по одному для каждой из Сторон, имеющих одинаковую юридическую силу.

## VII. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

3. Раскрыть права и обязанности сторон при заключении договора банковского вклада:

Банк	Вкладчик
—	—
—	—
—	
—	
—	

— —	
--------	--

8. Заполнить пропущенные пункты договора банковского вклада (ответ в форме доклада):

### Договор банковского вклада №

г. Мурманск

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

Коммерческий банк «КАРДБАНК», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_ (должность, ФИО), действующего на основании Устава, и \_\_\_\_\_ (ФИО вкладчика), именуемого в дальнейшем «Вкладчик», паспорт серии \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, дата выдачи \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_, прописан по адресу \_\_\_\_\_, тел. \_\_\_\_\_, заключили договор о следующем:

#### І. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. Вкладчик передает банку во вклад \_\_\_\_\_ рублей (цифрами и прописью, далее "ц-п") в день заключения данного договора.
- 1.2. Срок размещения не устанавливается (или устанавливается \_\_\_\_\_ месяцев со дня заключения договора, или со дня, следующего за днем заключения договора).
- 1.3. Вклад открывается на основании ... .
- 1.4. Проценты по вкладу ..., из расчета \_\_\_\_\_ процентов годовых.
- 1.5. Выплата по вкладу производится (варианты: по окончании вклада, ежеквартально, ежемесячно, при продлении вклада за истекший период).
- 1.6. При досрочном возврате вклада проценты (варианты: не начисляются; процент остается неизменным; процент выплачивается из расчета годовых).
- 1.7. Размер процентной ставки может быть ... .  
Изменение процентной ставки в этом случае производится Банком с даты ее введения в одностороннем порядке без переоформления договора.
- 1.8. Вклад и проценты по нему выдаются Вкладчику только при предъявлении договора (подлинника) и паспорта.

#### ІІ. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 2.1. Принять вклад и хранить денежные средства Вкладчика.
- 2.2. Оформить вклад, ... .
- 2.3. Выполнять в пределах средств, ... .
- 2.4. Возвратить вклад с начисленными процентами по первому требованию Вкладчика.

#### ІІІ. ПРАВА ВКЛАДЧИКА

- 3.1. Распоряжаться вкладом как лично, так и через своего представителя по нотариально заверенной деятельности.
- 3.2. Получать ... .
- 3.3. Совершать ... .
- 3.4. Завещать весь вклад или его долю с начисленными процентами.

#### ІV. ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА

4.1. Передать во вклад Банку деньги в сумме \_\_\_\_\_ рублей (ц-п) «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

4.2. (вариант) Уведомить банк о продлении срока, предусмотренного п. 1.2, не позднее чем за \_\_\_\_\_ календарных дней, до его истечения и в течение последующих пяти дней с даты уведомления оформить дополнение к договору о его пролонгации.

4.3. (вариант) Не отказывать денежные средства, указанные в п. 1.1, а также начислением на них проценты с " \_\_\_ " \_\_\_ 20\_\_ г. по " \_\_\_ " \_\_\_ 20\_\_ г.

4.4. В случае досрочного ... .

## V. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. В случае несвоевременного возврата вклада и ... .

## VI. СОРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор вступает в силу со дня его подписания и действует до момента возврата суммы вклада и процентов, начисленных по нему Вкладчику.

6.2. (вариант) Досрочный возврат вклада и ... .

6.3. Изменения и дополнения в договор вносятся по ... и оформляются дополнением к нему.

## VII. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. При возникновении любых вопросов (в том числе утрата подлинника договора или паспорта) Вкладчик обязан обратиться в Банк по тел. \_\_\_\_\_.

7.2. Все споры сторон ... .

## VIII. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Вклад и проценты по нему Вкладчик может получить по адресу:

\_\_\_\_\_, тел. \_\_\_\_\_, режим работы \_\_\_\_\_

.....

Заполнить таблицу (ответ в форме доклада):

Сберегательный сертификат	Депозитный сертификат
Может быть выдан только ... . Право выдачи сберегательного сертификата предоставляется банкам при следующих условиях: — — — — —	Держателем является <u>юридическое лицо</u> , зарегистрированное на территории РФ или на территории государства, использующего рубль в качестве официальной денежной единицы.
<b>Как правило, сертификаты являются срочными</b>	



срок обращения сберегательных сертификатов –	срок обращения депозитных сертификатов –
----------------------------------------------	------------------------------------------

**Типовое задание на понимание терминов:**

1. Каждому из приведенных ниже терминов или понятий дайте соответствующее определение:

Договор банковского кредита	Уступка денежного требования
Залог	Овердрафт
Поручительство	Открытая кредитная линия
Контокоррентный кредит	Методы кредитования

2. Заполнить таблицу (ответ в форме доклада):

ПРИНЦИПЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	ХАРАКТЕРИСТИКА
1. Возвратность 2. Срочность кредитования 3. Платность 4. Дифференцированность кредитования 5. Обеспечения кредита 6. Резервность	

**Тестовое задание:**

**1. Методы кредитования:**

- а) разовым зачислением денежных средств на банковский счет либо разовой выдачей наличных денег;
- б) открытием кредитных линий различного вида;
- в) кредитованием банком банковского счета клиента;
- г) все выше перечисленные.

**2. Стадии банковского контроля в области кредитных отношений:**

- а) буквальная;
- б) последующая;
- в) предыдущая;
- г) формальная.

**3. Материальные активы (залога):**

- а) золото и ценные металлы;
- б) платёжные документы;
- в) готовая продукция;
- г) объекты интеллектуальной собственности.

**4. Поручительство третьих лиц прекращается:**

- а) с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника;
- б) при изменении основного обязательства без согласия поручителя;
- в) если кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем;
- г) согласно всем выше перечисленным вариантам.

**5. Субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной (юрид. лиц):**

- а) внебюджетные фонды;
- б) налоговые органы;
- в) любые заинтересованные лица;
- г) органы валютного контроля.

**6. Банковские пассивы подразделяются на:**

- а) свободные резервы;
- б) заёмные и привлечённые средства;
- в) инвестиции;
- г) кредиты и средства, размещенные в виде депозитов.

**7. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства составляет:**

- а) 5 миллионов рублей;
- б) Рублевый эквивалент 5 миллионов Евро;
- в) 5 миллиардов рублей.
- г) нет правильного ответа.

**8. Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается:**

- а) до ее государственной регистрации;
- б) после ее государственной регистрации;
- в) в момент регистрации, после оплаты уставного капитала;
- г) все перечисленное.

**9. Филиалом кредитной организации является:**

- а) ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту;
- б) ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации;
- в) ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и не осуществляющее никаких операций;
- г) нет верного ответа.

**10. Представительством кредитной организации является:**

- а) ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту;
- б) ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации;
- в) ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и не осуществляющее никаких операций;
- г) нет верного ответа.

*Литература:* [1, с. 97-208, с. 210-269].

[2, с. 115-189, с. 322-339].

[3, с. 179-192, с. 262-306].

## **Тема 4. Валютный контроль и валютное регулирование. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами**

### **План:**

1. Понятие валюты, внутренние ценные бумаги. Источники и некоторые направления совершенствования валютного законодательства.
2. Ответственность за нарушение валютного законодательства.
3. Субъекты (резиденты и нерезиденты) и объекты валютных правоотношений. Три группы правоотношений в сфере валютного регулирования.
4. Понятие валютных операций. Порядок их осуществления.
5. Валютный контроль. Органы и агенты валютного самоконтроля.
6. Виды валютных операций и порядок их осуществления.
7. Валютные операции между резидентами, нерезидентами, резидентами и нерезидентами.
8. Внутренний и мировой валютный рынок.
9. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике.
10. Требования к ценным бумагам.
11. Правовое регулирование эмиссии банков собственных ценных бумаг.
12. Правила выпуска акций и облигаций. Размещение акций банков.
13. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг.
14. Управление банковским портфелем ценных бумаг.
15. Регулирование инвестиционной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
16. Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Охарактеризуйте правовые основы валютного регулирования в Российской Федерации.
2. Дайте характеристику валютных правоотношений: внутригосударственных и международных.
3. Каковы субъекты (резиденты и нерезиденты) и объекты валютных правоотношений, органы и агенты валютного самоконтроля.
4. Назовите виды валютных операций и дайте им характеристику.
5. Что представляют собой внутренний и мировой валютный рынок?
6. Каковы виды ответственности за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования?
7. Охарактеризуйте понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике.
8. Каково правовое регулирование эмиссии банков собственных ценных бумаг?
9. Перечислите виды деятельности банков на рынке ценных бумаг.
10. Какова уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг (ст. 186 УК РФ)?

### ***Задание для самостоятельной работы:***

#### ***Темы для подготовки докладов:***

1. Характеристика источников валютного законодательства и тенденции его развития.
2. Субъекты (резиденты и нерезиденты) и объекты валютных правоотношений.
3. Валютный контроль: понятие, значение, правовое регулирование.

4. Виды валютных операций и порядок их осуществления.
5. Характеристика валютных операций между резидентами, нерезидентами, резидентами и нерезидентами.
6. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике, требования к ценным бумагам.
7. Управление банковским портфелем ценных бумаг.

**Темы для подготовки презентаций:**

1. Валюта: понятие, значение, особенности, правовое регулирование.
2. Ответственность за нарушение валютного законодательства: понятие и правовое регулирование.
3. Три группы правоотношений в сфере валютного регулирования.
4. Органы и агенты валютного самоконтроля.
5. Внутренний и мировой валютный рынок.
6. Правовое регулирование эмиссии банков собственных ценных бумаг.
7. Регулирование инвестиционной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

**Типовое задание на понимание терминов:**

2. Каждому из приведенных ниже терминов или понятий дайте соответствующее определение:

Валютные операции	Резиденты
Валютное регулирование	Нерезиденты
Валютный контроль	Валютные ценности

3. Заполнить таблицу (ответ оформить в виде доклада):

**Виды субъектов валютного регулирования**

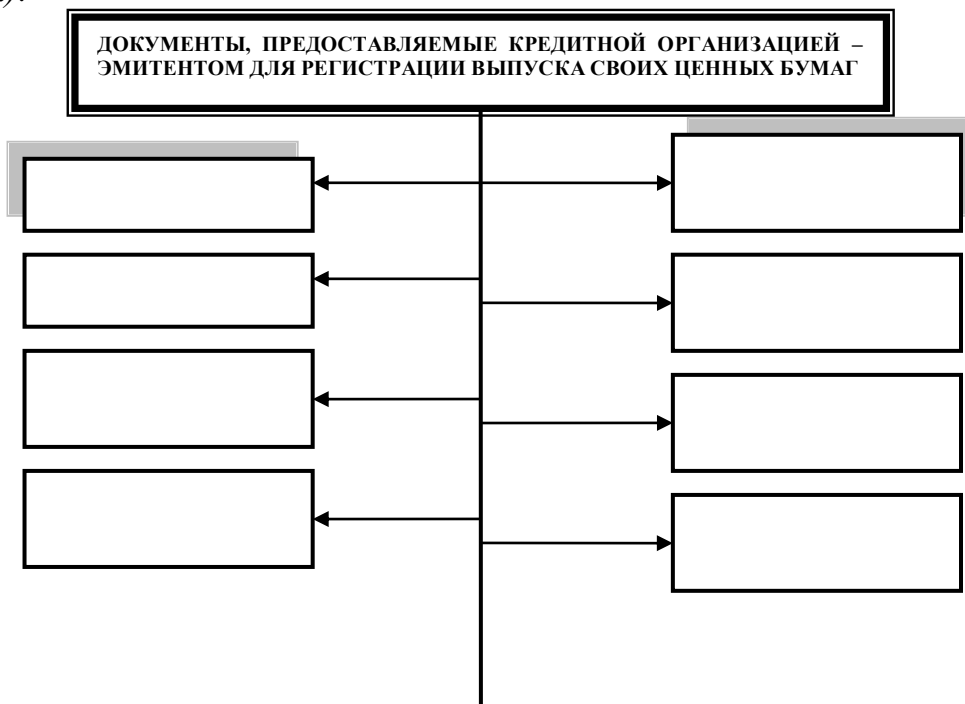
1) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования; 2) граждане России, за исключением граждан России, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства; 3) иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в России на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации; 4) 5)	1) физические лица, не являющиеся резидентами; 2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также их филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения; 3) 4); 5) 6)
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Составление учебных схем:**

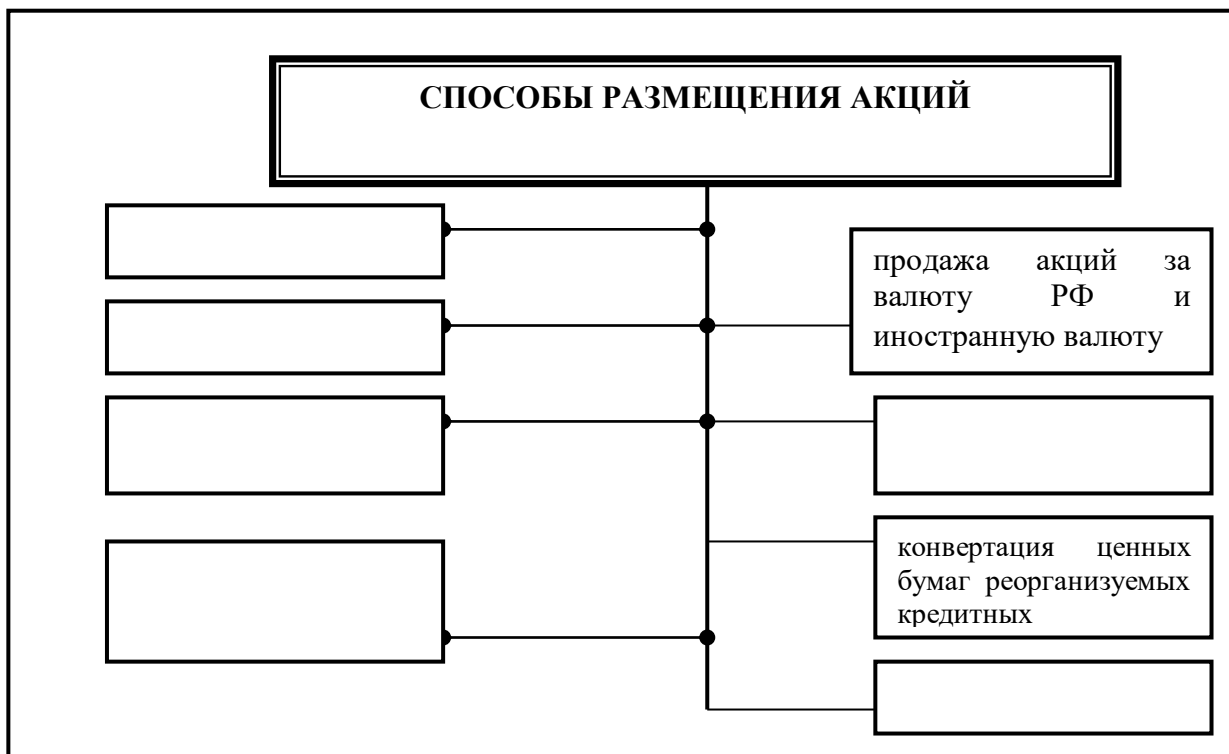
1. Укажите этапы эмиссии ценных бумаг кредитных организаций (без регистрации проекта эмиссии) *(ответ оформить в виде доклада)*.

ЭТАПЫ ЭМИССИИ ЦЕННЫХ БУМАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЙ БЕЗ РЕГИСТРАЦИИ ПРОЕКТА ЭМИССИИ	
1.	
2.	
3.	
4.	<b>РАЗМЕЩЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ</b>
5.	

2. Укажите, какие необходимо предоставить документы кредитной организацией - эмитентом для регистрации выпуска своих ценных бумаг *(ответ оформить в виде доклада)*:



3. Заполните таблицу *(ответ оформить в виде доклада)*:



**Тестовое задание:**

**1. К резидентам относятся:**

- а) физические лица, имеющие постоянное место жительства за пределами РФ;
- б) физические лица, имеющие постоянное место жительства в РФ, в том числе временно находящиеся за пределами РФ;
- в) иностранные дипломатические и иные официальные представительства, находящиеся в РФ;
- г) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ.

**2. Принципы валютного регулирования и валютного контроля:**

- а) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- б) неоправданное вмешательство государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
- в) разграничение внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
- г) все выше обозначенные варианты;

**3. Что не является целью деятельности Банка России:**

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;

- в) получение прибыли;
- г) развитие и укрепление банковской системы РФ;

**4. К нерезидентам закон относит:**

юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ;

- б) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;
- в) дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ;
- г) физические лица, имеющие постоянное место жительства на территории РФ;

**5. Основными инструментами и методами денежно – кредитной политики БР являются:**

- %-ые ставки по операциям БР;
- б) валютные инвестиции;
- в) эмиссия облигаций от своего имени;
- г) все выше перечисленные варианты.

**6. Внутренние ценные бумаги:**

- а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;
- б) иностранная валюта;
- в) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
- г) выплата авторских вознаграждений.

**7. Органами и агентами валютного контроля являются:**

- а) Уполномоченные банки;
- б) Центральный Банк РФ;
- в) Таможенный комитет;
- г) все выше перечисленные органы.

**8. Под решением о размещении ценных бумаг понимается одно из следующих решений:**

- а) решение об увеличении на 20% уставного капитала путем размещения дополнительных акций;
- б) решение о дроблении ценных бумаг путем конвертации в них конвертируемых ценных бумаг другого вида, категории (другого типа);
- в) решение о внесении изменений в устав кредитной организации - эмитента, касающихся предоставляемых по привилегированным акциям этого типа прав;
- г) решение о делении акций.

**9. Кредитная организация ... по обязательствам государства:**

- а) не отвечает;
- б) отвечает в полном объеме;
- в) отвечает, в случаях предусмотренных законодательством.

**10. Решения и действия (бездействие) Банка России или его должностных лиц могут**

**быть обжалованы кредитной организацией ... в порядке, установленном федеральными законами:**

- а) в суд общей юрисдикции;
- б) мировому судье;
- в) третейский суд;
- г) в суд или арбитражный суд.

*Литература:* [2, с. 214-219].  
[3, с. 333-367].