

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б3. В.ОД. 02 Банковское право**

Направление подготовки 400301 Юриспруденция

Профиль подготовки гражданско-правовой

Квалификация (степень) выпускника бакалавр

Нормативный срок обучения 5 лет

Форма обучения заочное

1. Цель освоения дисциплины

- усвоение основных юридических понятий и категорий банковского права, овладеть особенностями правового регулирования банковских правоотношений в Российской Федерации и уметь применять банковское законодательство на практике.

2. Место дисциплины в структуре

Дисциплина «Банковское право» включена в профессиональный цикл вариативной части ФГОС ВПО. Требования к предшествующим знаниям представлены в таблице 2.1. Перечень дисциплин, для которых дисциплина «Банковское право» является основополагающей, представлен в табл. 2.2.

Таблица 2.1. Требования к пререквизитам дисциплины

Дисциплина	Раздел	Знать, уметь, владеть
Гражданское право ч.2	Раздел 1	Знать: Основные положения гражданского права и гражданского законодательства; сущность и содержание основных понятий; категорий, институтов, правовых статусов субъектов гражданских правоотношений Уметь: оперировать юридическими понятиями и категориями; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; давать квалифицированные юридические заключения и консультации; правильно составлять и оформлять юридические документы Владеть: юридической терминологией; навыками работы с правовыми актами; навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности; анализа правоприменительной практики, разрешения правовых проблем и коллизий.

Таблица 2.2. Требования к постреквизитам дисциплины

Дисциплина	Раздел
Налоговое право	Раздел 3

--	--

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Таблица 3.1 – Взаимосвязь планируемых результатов обучения по дисциплине и планируемых результатов освоения образовательной программы

Индекс и содержание компетенции	Знания	Умения	Навыки и (или) опыт деятельности
ОК - 1 осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает достаточным уровнем профессионального правосознания	Этап 1: основные положения банковского права, Этап 2: сущность и содержание основных правовых понятий и терминов, принципы профессионального мышления современного юриста, основы правовой культуры	Этап 1: оперировать юридическими понятиями и категориями Этап 2: дискутировать, отстаивать и выражать свои мысли, обосновывать свои выводы на практических занятиях и конференциях, приводить аргументы обладать достаточным уровнем профессионального правосознания	Этап 1: владеть юридической терминологией; анализировать правовые явления с позиций принципов законности, равенства участников регулируемых отношений, нравственности и гуманизма Этап 2: достаточным уровнем профессионального правосознания в практической деятельности
ОК - 2 способен добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста	Этап 1: основные категории профессиональной этики юриста, основные задачи и профессиональные обязанности будущей профессии Этап 2: сущность и содержание основных правовых понятий и терминов, принципы профессионального мышления	Этап 1: способен добросовестно, ответственно исполнять профессиональные обязанности, обеспечивать соблюдение гражданского законодательства в практической деятельности Этап 2: соблюдать требования законодательства о защите персональных данных, о банковской	Этап 1: владеет навыками оценки своих поступков и поступков окружающих с точки зрения норм этики и Морали Этап 2: достаточным уровнем профессионального правосознания в практической деятельности

	современного юриста, основы правовой культуры	Системе	
ПК- 9 способен уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина	<p>Этап 1: Знать роль государства и права в политической системе общества, в общественной жизни – гражданское законодательство, понятие банковской системы РФ, кредитных правоотношений РФ</p> <p>Этап 2: законодательство РФ об ответственности работников кредитных учреждений и их клиентов в банковской сфере</p>	<p>Этап 1: способен добросовестно, ответственно исполнять профессиональные обязанности, обеспечивать соблюдение гражданского законодательства в практической деятельности</p> <p>Этап 2: соблюдать требования законодательства о защите персональных данных, о банковской Системе</p>	<p>Этап 1: навыками применения банковского законодательства, обеспечивающего соблюдение прав и свобод человека и гражданина в кредитных организациях РФ</p> <p>Этап 2: готовить правовые заключения, проекты договоров</p>
ПК- 10 способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения	<p>Этап 1: Знать роль государства и права в политической системе общества, в общественной жизни – гражданское законодательство, понятие банковской системы РФ, кредитных правоотношений РФ</p> <p>Этап 2: законодательство РФ об ответственности работников кредитных учреждений и их клиентов в банковской сфере</p>	<p>Этап 1: проводить профилактическую работу по разъяснению положений законодательства об ответственности работников и их клиентов</p> <p>Этап 2: соблюдать требования законодательства о защите персональных данных, о банковской Системе</p>	<p>Этап 1: навыками анализа принятых должностными лицами кредитных учреждений решений</p> <p>Этап 2: навыками принятия самостоятельных решений и совершения иных юридических действий в точном соответствии с законом по профилактике нарушений</p>

4.Организационно-методические данные дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины «Банковское право» составляет 2 ЗЕ (72 часов), их распределение по видам работ и по семестрам представлено в таблице 4.1.

Таблица 4.1. Распределение трудоемкости дисциплины по видам работ и по семестрам

Вид учебной работы	Трудоемкость			
	КР	час.	9 семестр	
			КР	час.
Общая трудоемкость		72		72
Аудиторная работа (АР)	10	10	10	10
лекции (Л) в т.ч в интерактивной форме		2/2		2/2
лабораторные работы (ЛР)				
практические занятия (ПЗ)		8		8
семинары (С)				
Самостоятельная работа (СР)		60		60
в т.ч. курсовые работы (проекты) (КР, КП)				
рефераты (Р)				
Самостоятельная работа (Э)				
индивидуальные домашние задания (ИДЗ)				
самостоятельное изучение отдельных вопросов (СИВ)		24		24
подготовка к занятиям (ПкЗ)		36		36
другие виды работ*				
Промежуточная аттестации		2		2
в т.ч. экзамен (Эк)				
дифференцированный зачет (ДЗ)				
зачет (З) контактная работа	2		2	

* указать дополнительные виды самостоятельной работы, предусматриваемые рабочей учебной программой дисциплины

1. Структура и содержание дисциплины

Дисциплина «Банковское право» состоит из 4 модулей. Структура дисциплины представлена в таблице 5.1.

Таблица 5.1. Структура дисциплины

№ п/п	Наименования разделов и тем	Семестр	Трудоемкость, КР	Трудоемкость по видам учебной работы, час.													Коды формируемых компетенций
				общая трудоемкость	аудиторная работа	лекции	лабораторная работа	практические занятия	семинары	самостоятель- ная работа	курсовые работы (проекты)	индивидуальн- ые домашние задания	самостоятельн- ое изучение вопросов	подготовка к занятиям	другие виды работ		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
1.	Раздел 1		0,55	20	4 0,11	2 0,05	×	2 0,05	×	16 0,44	×	×	8 0,22	8 0,22	×	OK – 1 OK – 2	
1.1.	Тема 1 Банковское право Российской Федерации: общая характеристика и особенности		0,03	10	2 0,05	2 0,05	×	×	×	8 0,22	×	×	4 0,11	4 0,11	×	OK – 1	
1.2.	Тема 2 Банковская система Российской Федерации		0,03	10	2 0,05		×	2 0,05	×	8 0,22	×	×	4 0,11	4 0,11	×	OK 2	
2.	Раздел 2		0,55	20	4 0,11		×	4 0,11	×	16 0,44	×	×	8 0,22	8 0,22	×	ПК – 9 ПК – 10	
2.1.	Тема 3 Банки и небанковские кредитные организации		0,27	10	2 0,05		×	2 0,05	×	8 0,22	×	×	4 0,11	4 0,11	×	ПК – 9	
2.2.	Тема 4 Правовое значение банковской информации и банковской тайны		0,27	10	2 0,05		×	2 0,05	×	8 0,22	×	×	4 0,11	4 0,11	×	ПК – 10	
3.	Раздел 3		0,33	12	2 0,05		×	2 0,05	×	10 0,27	×	×	2 0,05	8 0,22	×	OK – 1 ПК – 9	
3.1.	Тема 5 Банковские операции и сделки		0,22	8	2 0,05		×	2 0,05	×	6 0,16	×	×	2 0,05	4 0,11	×	OK – 1	

№ п/п	Наименования разделов и тем	Семестр	Трудоемкость, КР	Трудоемкость по видам учебной работы, час.												Коды формируемых компетенций
				общая трудоемкость	аудиторная работа	лекции	лабораторная работа	практические занятия	семинары	самостоятель- ная работа	курсовые работы (проекты)	индивидуаль- ные домашние задания	самостоятель- ное изучение вопросов	подготовка к занятиям	другие виды работ	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
3.2.	Тема 6 Правовое регулирование валютных операций в банковской сфере		0,11	4			x		x	4 0,11	x		x	4 0,11	x	ПК – 9
4.	Раздел 4		0,5	18 0,5			x		x	18 0,5	x	x	6 0,16	12 0,33	x	OK – 1 OK - 2 ПК – 10
4.1.	Тема 7 Правовой статус и структурно-функциональные характеристики Центрального банка РФ (Банка России).		0,16	6			x		x	6 0,16	x	x	2 0,05	4 0,11	x	OK – 1
4.2.	Тема 8 Коммерческие банки и небанковские кредитные учреждения		0,16	6			x		x	6 0,16	x	x	2 0,05	4 0,11	x	OK – 2
4.3.	Тема 9 Кредитные операции банков		0,16	6			x		x	6 0,16	x	x	2 0,05	4 0,11	x	ПК – 10
5.	Реферат	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x	x	x	x	x
6.	Эссе	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x	x	x	x	x

5.2. Содержание разделов дисциплины

5.2.1. Раздел 1

5.2.1.1. Темы и перечень вопросов лекций

Лекция 1 (Л-1) Банковское право Российской Федерации: общая характеристика и особенности (2 Часа) (в интер.форме)

1. Экономическая реформа, зарождение банковской системы рыночного типа.
2. Современное состояние банковской системы и тенденции развития.
3. Система и структура банковского законодательства.

5.2.1.2. Темы лабораторных работ - не предусмотрено РПД

5.2.1.3. Темы и перечень вопросов практических занятий

Практическое занятие 1 (ПЗ-1) Банковская система Российской Федерации (2 Часа)

1. Понятие банковской системы Российской Федерации.
2. Уровни банковской системы и их взаимодействие.
3. Правовая природа Банка России, основы его деятельности.

Понятие и значение банковских и небанковских кредитных организаций

5.2.1.4. Темы и перечень вопросов семинаров - не предусмотрено РПД

5.2.1.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения

п/п	Название тем	Перечень вопросов	Кол-во часов	Номер источника основной литературы
1	Банковское право Российской Федерации: общая характеристика и особенности	1.Понятие банковского права 2.Источники банковского права	4	1
2	Банковская система Российской Федерации	1.История банковской системы России 2.Банковская система России	4	1

5.2.2. Раздел 2

5.2.2.3. Темы и перечень вопросов практических занятий

Практическое занятие 2 (ПЗ-2) Банки и небанковские кредитные организации (2 Часа)

1. Понятие банка, правовые основы функционирования в РФ.
2. Порядок создания банка.
3. Лицензирование банковской деятельности.
4. Обособленные и внутренние структурные подразделения банка.
5. Понятие, виды и правовое положение небанковских кредитных организаций.
6. Прекращение деятельности кредитных организаций.

Практическое занятие 3 (ПЗ-3) Банковские операции (2 Часа)

1. Договор банковского вклада (депозита)
 2. Договор банковского счета
 3. Банковская тайна
 4. Кредитный договор и договор займа
- 5.2.2.4. Темы и перечень вопросов семинаров*
- 5.2.2.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения*

п/п	Название тем	Перечень вопросов	Кол-во часов	Номер источника основной литературы
3	Банки и небанковские кредитные организации	1.Правовой статус и структура (принципы организации) 2.Банковское регулирование и банковский надзор 3.Инспекционные проверки кредитных организаций	4	1
4	Правовое значение банковской информации и банковской тайны	1.Банковская тайна 2. Отчетной кредитной организации	4	1

5.2.2.6. Темы индивидуальных домашних заданий не предусмотрено РПД

5.2.3. Раздел 3

5.2.3.3. Темы и перечень вопросов практических занятий

Практическое занятие 4 (ПЗ-4) Правовое регулирование валютных операций в банковской сфере (2 Часа)

План:

1. Система правового регулирования валютных операций в Российской Федерации.
2. Валютные операции: объекты, субъекты, классификация.
3. Понятие уполномоченного банка, особенности деятельности.
4. Права и обязанности банков как агентов валютного контроля.
5. Правовые основы купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

5.2.3.4. Темы и перечень вопросов семинаров- не предусмотрено РПД

5.2.3.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения

п/п	Название тем	Перечень вопросов	Кол-во часов	Номер источника основной литературы
5	Банковские операции и сделки	1.Договор банковского вклада (депозита) 2.Договор банковского счета	2	1

05.2.3.6. Темы индивидуальных домашних заданий – не предусмотрено РПД

5.2.4. Раздел 4

5.2.4.6. Темы индивидуальных домашних заданий – не предусмотрено РПД

5.3. Темы курсовых работ (проектов) – не предусмотрено РПД

5.4. Темы рефератов – не предусмотрено РПД

5.5. Темы эссе – не предусмотрено РПД

5.6. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения

п/п	Название тем	Перечень вопросов	Кол-во часов	Номер источника основной литературы
7	Правовой статус и структурно-функциональные характеристики Центрального банка РФ (Банка России).	1.Функции Росфинмониторинга и Банка России 2.Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения в сфере ПОД/ФТ	2	1
8	Коммерческие банки и небанковские кредитные учреждения	1.Несостоятельность кредитной организации и меры по предупреждению банкротства кредитной организации 2. Кредитная история 3. Бюро кредитных историй	2	1
9	Кредитные операции банков	1 Определение кредитных операций 2 Банковский кредит	2	1

1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

6.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

6.1.1. Раздел 1

6.1.1.1. Контрольные вопросы

1. Экономическая реформа, зарождение банковской системы рыночного типа.
2. Современное состояние банковской системы и тенденции развития.
3. Система и структура банковского законодательства.
4. Понятие банковской системы Российской Федерации.
5. Уровни банковской системы и их взаимодействие.
6. Правовая природа Банка России, основы его деятельности.
7. Понятие и значение банковских и небанковских кредитных организаций.

6.1.1.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости
(описание структуры и пример одного варианта)

6.1.2. Раздел 2

6.1.2.1. Контрольные вопросы

1. Понятие банка, правовые основы функционирования в РФ.
2. Порядок создания банка.
3. Лицензирование банковской деятельности.

4. Обособленные и внутренние структурные подразделения банка.
5. Понятие, виды и правовое положение небанковских кредитных организаций.
6. Прекращение деятельности кредитных организаций.
7. Информация как объект банковских правоотношений.
8. Открытая банковская информация и порядок ее представления.
9. Понятие и содержание банковской тайны. Режим банковской тайны.
10. Правовые акты, регулирующие правоотношения по поводу банковской тайны.
11. Субъекты, имеющие право на получение сведений, составляющих банковскую тайну

*6.1.2.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости
(описание структуры и пример одного варианта)*

6.1.3. Раздел 3

6.1.3.1. Контрольные вопросы

1. Активные и пассивные банковские операции и сделки.
2. Привлечение средств физических лиц во вклады. Система страхования вкладов.
3. Операции кредитования: нормативная база; виды и условия банковского кредитования; кредитный договор; банковская гарантия как вид кредитования.
4. Финансирование под уступку денежного требования.
5. Лизинг: виды, содержание и форма договора лизинга.
6. Операции по доверительному управлению денежными средствами и другими видами имущественных активов.
7. Расчетные банковские сделки. Формы безналичных расчетов.
8. Банковская тайна. Финансовый мониторинг.
9. Система правового регулирования валютных операций в Российской Федерации.
10. Валютные операции: объекты, субъекты, классификация.
11. Понятие уполномоченного банка, особенности деятельности.
12. Права и обязанности банков как агентов валютного контроля.
13. Правовые основы купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

*6.1.3.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости
(описание структуры и пример одного варианта)*

6.1.4. Раздел 4

6.1.4.1. Контрольные вопросы

1. Понятие кредитной системы РФ. Отличие от банковской системы РФ.
2. Уровни кредитной системы и их взаимодействие.

3. Двойственная правовая природа ЦБ РФ, правовые основы его деятельности.
 4. Основные задачи и функции Банка России.
 5. Структура Центрального Банка РФ.
 6. Понятие коммерческого банка и его организационное устройство.
 7. Правовые основы деятельности коммерческого банка в РФ.
 8. Функции коммерческих банков.
 9. Филиалы и представительства коммерческих банков.
 10. Сделки коммерческих банков.
 11. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций.
 12. Создание и прекращение деятельности банков и небанковских кредитных учреждений.
 13. Понятие кредитных правоотношений. Кредитный договор.
 14. Классификация банковских кредитов.
 15. Виды кредитных операций банков
 16. Ответственность за нарушение кредитного договора.
- 6.1.4.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости
(описание структуры и пример одного варианта)*

6.2. Оценочные средства для промежуточной аттестации

6.2.1. Контрольные вопросы

1. Предмет, метод, понятие банковского права.
2. Понятие и виды банковских операций.
3. Содержание и понятие банковских правоотношений.
4. Виды банковских правоотношений.
5. Общая характеристика банковского законодательства и его свойства.
6. Система и структура банковского законодательства.
7. Понятие и признаки коммерческого банка.
8. Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты.
9. Понятие и порядок формирования уставного капитала банка.
10. Правовое положение ЦБ РФ.
11. Правовой режим имущества Банка России.
12. Понятие и состав банковской системы.
13. Правовое положение элементов банковской системы.
14. Понятие правовой формы государственной политики.
15. Правовое регулирование государственного рублевого и валютного долга.
16. Правовые формы и способы регулирования бюджетного дефицита.
17. Основные направления и способы регулирования денежного обращения.
18. Правовые формы получения и реализации иностранных кредитов.
19. Банковское право зарубежных стран.
20. Основные виды банковских договоров.
21. Правовое регулирование и защита банковской информации (опыт зарубежных стран).
22. История становления банковского права в России.

- 23.Банковская информация, ее объем и содержание.
- 24.Понятие банковской тайны, ее правовое регулирование.
- 25.Ответственность за нарушение банковской тайны.
- 26.Право на расчетный счет. Понятие и виды банковских договоров.
- 27.Правовой режим денег на счете.
- 28.Приостановление и арест банковского счета.
- 29.Понятие кредитных отношений и их правовые формы.
- 30.Правовое регулирование предоставления и распределения государственных кредитов.
- 31.Правовое значение кредитного договора.
- 32.Особенности правового оформления залога отдельных видов имущества и прав.
- 33.Ответственность по кредитному договору.
- 34.Уголовная ответственность за незаконное получение кредита.
- 35.Правовые формы кредитования дебиторской задолженности.
- 36.Понятие и виды кредитных рисков.
- 37.Правовые средства оптимизации банковских рисков.
- 38.Способы обеспечения банковских кредитов.
- 39.Особенности использования залога.
- 40.Поручительство в банковской практике.
- 41.Правовая природа и формы банковских расчетов.
- 42.Правовые формы расчетов между клиентами банка.
- 43.Правовые формы и регулирование международных расчетов.
- 44.Уголовная ответственность за преступления в сфере расчетов.
- 45.Понятие валюты и валютного законодательства.
- 46.Понятие режима и виды валютных операций.
- 47.Незаконный оборот драгоценных металлов и камней.
- 48.Правовое регулирование эмиссии ценных бумаг.
- 49.Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг.
- 50.Система правовых актов, регулирующих учет и отчетность в банках.
- 51.Правовое значение бухгалтерского учета в банках.
- 52.Законодательство, регулирующее порядок налогообложения доходов банков.
- 53.Источники банковского права: общая характеристика и структура.
- 54.Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности.
- 55.Банковские правила и обычаи.
- 56.Применение норм банковского права.
- 57.Понятие и принципы коммерческого банка.
- 58.Компетенция и имущество коммерческих банков.
- 59.Порядок создания коммерческих банков.
- 60.Отзыв лицензии коммерческого банка.
- 61.Международные правовые акты и обычаи как источники банковского права.

- 62. Реорганизация банка и кредитных организаций.
- 63. Порядок предоставления сведений банками.
- 64. Система правовых актов, регулирующих правоотношения по поводу банковской тайны.
- 65. Банковская гарантия и порядок ее применения.
- 66. Поручительство как способ обеспечения банковских обязательств.
- 67. Залог и удержание как способ обеспечения банковских обязательств.
- 68. Правовые основы договора факторинга.

6.2.2. Задания для проведения промежуточной аттестации

1. Может ли банк выдать беспроцентный кредит?

- 1) не может**
- 2) может
- 3) Может, на определенных условиях
- 4) Может, с условием поручительства

2. Лицо, помешающее деньги в банк под проценты

- 1) кредитор
- 2) клиент
- 3) гарант
- 4) депонент**
- 5) заемщик

3. Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии ...

- 1) генеральной лицензии**
- 2) лицензии
- 3) расширенной лицензии
- 4) Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий
- 5) положения**
- 6) постановления
- 7) инструкции**

5. Основанием для отзыва лицензии является осуществление Банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России.

- 1) да, является**
- 2) нет, не является
- 3). Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации ...
- 4) запрещена**
- 5) разрешена

6. Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц.

- 1) нет, не может
- 2) да, может**
- 3) может при наличии доверенности
- 4) может если есть устное разрешение от третьих лиц

7. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам

производственная, торговая и страховая деятельность

производственная, страховая деятельность

производственная деятельность

8. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как ...

- 1)публичное акционерное общество
- 2)общество с ограниченной ответственностью
- 3)общество с дополнительной ответственностью
- 4)дочернее общество

9. Банковская тайна – это тайна о ...

- 1)видах операций банка
- 2)счетах его клиентов и движении средств по ним
- 3)счетах его корреспондентов
- 4)Лицензии

10. Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции

- 1)лицензия
- 2)договор
- 3)полис
- 4)контракт
- 5)доверенность

11. Внутрибанковский аудит не может являться частью ...

- 1)системы внутреннего контроля
- 2)внешнего аудита
- 3)внутреннего аудита

12. Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются ...

- 1)ежемесячно
- 2)ежеквартально
- 3)ежегодно
- 4)только инициативно

13. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся ...

- 1)иностранный валюта
- 2)внешние ценные бумаги
- 3)деньги
- 4)золотые слитки

14. Предмет банковского права

- 1)банковская деятельность
- 2)банковские операции
- 3)банковские сделки

15. Главная функция банковского чека

- 1)кредитная
- 2)платежная
- 3)сохранная

16. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия ...

- 1)не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром

2)не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное

не определяет вознаграждение гаранту от принципала

17. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке ...

- 1)расчетный счет
 - 2)текущий счет
 - 3)счет для осуществления совместной деятельности
- 18). Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке?**
- 1)да может, если данное условие предусмотрено в договоре;

2)нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

19). К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся ...

1) деньги

2) валюта

3) ювелирные изделия

4) золото в слитках

5) ценные бумаги

20. Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации

1) несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним

2) квалификационным требованиям

3) несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов

4) не полная оплата уставного капитала

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7.1. Основная литература

1. Кильсханов И.Ш., Жуков Е.Ф., Бочаров С.Н. Банковское право: Учебник - М: Закон и право, ЮНИТИ-ДАНА, 2012 г.

7.2. Дополнительная литература

1. Банковское дело: Справочное пособие./Под ред. Ю. А. Бабичевой – М.: Экономика, 2011г.

3. Рождественская Т.Э. Банковское право. -М.: Издательский дом ГУ ВШЭ, 2010 г.

4. Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г., Пыхтин С.В., Банковское право –М.: Статут, 2010 г.

7.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины и другие материалы к занятиям

Электронное учебное пособие включающее:

- конспект лекций;

- методические указания по выполнению занятий семинарского типа.

7.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Электронное учебное пособие включающее:

- методические рекомендации для студентов по самостоятельной работе.

7.5 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

1. OpenOffice

2. MS Excel

7.6 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. ЭБС "КнигаФонд": www.knigafund.ru/
2. ЭБС "Лань": www.e.lanbook.com/
3. ЭБС "ibooks.ru": www.ibooks.ru/
4. eLIBRARY.RU: www.elibrary.ru/
5. .http://www.vsrif.ru/ - Верховный суд РФ
6. <http://oblsud.orb.sudrf.ru/> - Оренбургский областной суд

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

8.1. Материально-техническое обеспечение лекционных занятий

Название оборудования	Название технических и электронных средств обучения
Мультимедиа-проектор	Презентация

8.2. Материально-техническое обеспечение лабораторных занятий – не предусмотрено РУП

8.3. Материально-техническое обеспечение практических и семинарских занятий

Вид и номер занятия	Тема занятия	Название специализированной аудитории	Название спецоборудования	Название технических и электронных средств обучения и контроля знаний
пз1	Банковское право Российской Федерации: общая характеристика и особенности	Компьютерный класс 51 аудитория	Компьютер	СПС «Гарант»
пз 2	Банковская система Российской Федерации	Компьютерный класс 51 аудитория	Компьютер	СПС «Гарант»
пз 3	Банки и небанковские кредитные организации	Компьютерный класс 51 аудитория	Компьютер	СПС «Гарант»
пз 4	Правовое значение банковской информации и банковской тайны	Компьютерный класс 51 аудитория	Компьютер	СПС «Гарант»
пз 5	Банковские операции и	Компьютерный класс	Компьютер	СПС «Гарант»

	сделки	51 аудитория	
--	--------	--------------	--

ФОС для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине в Приложении 1

Программа разработана в соответствии с Приказом Министерства образования и науки РФ от 4 мая 2010 г. N 464 «Об утверждении и введении в действие федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 400301 Юриспруденция (квалификация (степень) "бакалавр")»

Разработал: _____ Петров А.В.

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Приложение № 1

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ
Б3. В.Од. 02 Банковское право**

Направление подготовки: 400301 Юриспруденция

Профиль подготовки: гражданско-правовой

Квалификация выпускника: бакалавр

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.

Наименование и содержание компетенции

ОК - 1 осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает достаточным уровнем профессионального правосознания

Знать:

Этап 1 основные положения банковского права, сущность и содержание основных правовых понятий и терминов

Этап 2. принципы профессионального мышления современного юриста, основы правовой культуры

Уметь:

Этап 1: дискутировать, отстаивать и выражать свои мысли, обосновывать свои выводы на практических занятиях и конференциях, приводить аргументы

Этап 2: обладать достаточным уровнем профессионального правосознания

Владеть:

Этап 1: навыками анализа правовых явлений с позиций принципов законности, равенства участников регулируемых отношений, нравственности и гуманизма

Этап 2: достаточным уровнем профессионального правосознания в практической деятельности

ОК - 2 способен добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста

Знать:

Этап 1 основные категории профессиональной этики юриста,

Этап 2. основные задачи и профессиональные обязанности будущей профессии

Уметь:

Этап 1: способен добросовестно, ответственно исполнять профессиональные обязанности

Этап 2: обеспечивать соблюдение гражданского законодательства в практической деятельности

Владеть:

Этап 1: владеет навыками оценки своих поступков и поступков окружающих с точки зрения норм этики и морали

Этап 2: принципами этики юриста

ПК- 9 способен уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина

Знать:

Этап 1 роль государства и права в политической системе общества, в общественной жизни

Этап 2. понятие банковской системы РФ, кредитных правоотношений РФ

Уметь:

Этап 1: соблюдать требования законодательства о защите персональных данных, о банковской системе

Этап 2: выстраивать корректные и деловые отношения с коллегами и клиентами банка

Владеть:

Этап 1: владеть навыками применения банковского законодательства, обеспечивающего соблюдение прав и свобод человека и гражданина в кредитных организациях РФ

Этап 2: готовить правовые заключения, проекты договоров

ПК-10 способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения

Знать:

Этап 1: законодательство РФ в банковской сфере

Этап 2.ответственность работников кредитных учреждений и их клиентов в банковской сфере

Уметь:

Этап 1: проводить профилактическую работу по разъяснению положений законодательства об ответственности работников и их клиентов

Этап 2: своевременно реагировать на правонарушения, совершенные в банковской сфере

Владеть:

Этап 1: навыками анализа принятых должностными лицами кредитных учреждений решений

Этап 2: навыками принятия самостоятельных решений и совершения иных юридических действий в точном соответствии с законом по профилактике правонарушений

2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования.

Таблица 1 - Показатели и критерии оценивания компетенций на 1 этапе

Наименование компетенции 1	Критерии сформированности компетенции 2	Показатели 3	Способы оценки 4
ОК - 1	осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает достаточным уровнем профессионального правосознания	<p>Знать:</p> <p>основные положения банковского права, сущность и содержание основных правовых понятий и терминов</p> <p>Уметь:</p> <p>дискутировать, отстаивать и выражать свои мысли, обосновывать свои выводы на практических занятиях и конференциях, приводить аргументы</p>	- тестирование; - индивидуальное собеседование, - письменные ответы на вопросы - контрольные тестовые задания

		Владеть: навыками анализа правовых явлений с позиций принципов законности, равенства участников регулируемых отношений, нравственности и гуманизма	
--	--	--	--

Наименование компетенции 1	Критерии сформированности компетенции 2	Показатели 3	Способы оценки 4
ОК - 2	способен добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста	Знать: основные категории профессиональной этики юриста Уметь: добросовестно, ответственно исполнять профессиональные обязанности Владеть: владеет навыками оценки своих поступков и поступков окружающих с точки зрения норм этики и морали	- тестирование; - индивидуальное собеседование, - письменные ответы на вопросы - контрольные тестовые задания

Наименование компетенции 1	Критерии сформированности компетенции 2	Показатели 3	Способы оценки 4
ПК- 9	способен уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека	Знать: роль государства и права в политической системе общества, в общественной жизни Уметь: соблюдать	- тестирование; - индивидуальное собеседование, - письменные ответы на вопросы - контрольные тестовые задания

	и гражданина	требования законодательства о защите персональных данных, о банковской системе Владеть: владеть навыками применения банковского законодательства, обеспечивающего соблюдение прав и свобод человека и гражданина кредитных организациях РФ	
--	--------------	---	--

Наименование компетенции	Критерии сформированности компетенции	Показатели	Способы оценки
1	2	3	4
ПК-10	способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления иные правонарушения	Знать: законодательство РФ в банковской сфере Уметь: проводить профилактическую работу по разъяснению положений законодательства об ответственности работников и их клиентов Владеть: навыками анализа принятых должностными лицами кредитных учреждений решений	- тестирование; - индивидуальное собеседование, - письменные ответы на вопросы - контрольные тестовые задания

Таблица 2 - Показатели и критерии оценивания компетенций на 2 этапе

Наименование компетенции	Критерии сформированности	Показатели	Способы оценки
--------------------------	---------------------------	------------	----------------

1	компетенции 2	3	4
ОК - 1	осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает достаточным уровнем профессионального правосознания	<p>Знать: принципы профессионального мышления современного юриста, основы правовой культуры</p> <p>Уметь: обладать достаточным уровнем профессионального правосознания</p> <p>Владеть: достаточным уровнем профессионального правосознания в практической деятельности</p>	<ul style="list-style-type: none"> - тестирование; - индивидуальное собеседование, - письменные ответы на вопросы - контрольные тестовые задания

Наименование компетенции 1	Критерии сформированности компетенции 2	Показатели 3	Способы оценки 4
ОК - 2	способен добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста	<p>Знать: основные задачи и профессиональные обязанности будущей профессии</p> <p>Уметь: обеспечивать соблюдение гражданского законодательства в практической деятельности</p> <p>Владеть: принципами этики юриста</p>	<ul style="list-style-type: none"> - тестирование; - индивидуальное собеседование, - письменные ответы на вопросы - контрольные тестовые задания

Наименование компетенции 1	Критерии сформированности компетенции 2	Показатели 3	Способы оценки 4
ПК- 9	способен уважать честь и достоинство	<p>Знать: понятие банковской системы РФ, кредитных</p>	<ul style="list-style-type: none"> - тестирование; - индивидуальное собеседование, - письменные ответы

	личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина	правоотношений РФ Уметь: выстраивать корректные и деловые отношения с коллегами и клиентами банка Владеть: готовить правовые заключения, проекты договоров	на вопросы - контрольные тестовые задания
--	--	--	--

Наименование компетенции 1	Критерии сформированности компетенции 2	Показатели 3	Способы оценки 4
ПК-10	способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления иные правонарушения	Знать: ответственность работников кредитных учреждений и их клиентов в банковской сфере Уметь: своевременно реагировать на правонарушения, совершенные в банковской сфере Владеть: навыками принятия самостоятельных решений и совершения иных юридических действий в точном соответствии с законом по профилактике правонарушений	- тестирование; - индивидуальное собеседование, - письменные ответы на вопросы - контрольные тестовые задания

3. Шкала оценивания.

Университет использует систему оценок соответствующего государственным регламентам в сфере образования и позволяющую обеспечивать интеграцию в международное образовательное пространство. Система оценок и описание систем оценок представлены в таблицах 3 и 4.

Таблица 3 - Система оценок

Диапазон	Экзамен	Зачет
----------	---------	-------

оценки, в баллах	европейская шкала (ECTS)	традиционная шкала	
[95;100]	A – (5+)	отлично – (5) хорошо – (4) удовлетворительно – (3) неудовлетворительно – (2)	зачтено незачтено
[85;95)	B – (5)		
[70,85)	C – (4)		
[60;70)	D – (3+)		
[50;60)	E – (3)		
[33,3;50)	FX – (2+)		
[0;33,3)	F – (2)		

Таблица 4 - Описание системы оценок

ECTS	Описание оценок	Традиционная шкала
A	Превосходно – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.	отлично (зачтено)
B	Отлично – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному.	
C	Хорошо – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено максимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.	хорошо (зачтено)
D	Удовлетворительно – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	удовлетворительно (зачтено)

E	Посредственно – теоретическое содержание курса освоено частично, некоторые практические навыки работы не сформированы, многие предусмотренные программой обучения учебные задания не выполнены, либо качество выполнения некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному	удовлетворительно (незачтено)
FX	Условно неудовлетворительно – теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при дополнительной самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий.	неудовлетворительно (незачтено)
F	Безусловно неудовлетворительно – теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий.	

4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 5 Этап 1

ОК - 1 осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает достаточным уровнем профессионального правосознания

<p>Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</p> <p>Знать: основные положения банковского права, сущность и содержание основных правовых</p>	<p>Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</p> <p>1. Понятие банковской системы РФ. 2. Уровни банковской системы и их взаимодействие.</p>
---	--

понятий и терминов	
Уметь: дискутировать, отстаивать и выражать свои мысли, обосновывать свои выводы на практических занятиях и конференциях, приводить аргументы	1. Каково современное состояние банковской системы и тенденции развития. 2. Понятие, виды и правовое положение небанковских кредитных организаций.
Навыки навыками анализа правовых явлений с позиций принципов законности, равенства участников регулируемых отношений, нравственности и гуманизма	Задача № 1. Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Деньги» (ЗАО) о взыскании денежных средств в размере 100 000 рублей, которые были сняты неизвестными лицами 17.12.2012 года через банкомат по адресу: г.Пермь, ул. Ленина, д. 68. Также истец просил взыскать с ответчика проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 7 633 руб., а также нанесенный ему как потребителю действиями ответчика моральный вред в размере 50 000 руб. 00 коп., расходы на оплату услуг представителя в размере 15 000 руб. Какое решение должен вынести суд? Задача № 2. Иванчин Р.З. обратился в суд с иском к ЗАО «Банк «Главный» о признании права на получение денежных средств со вклада, мотивируя тем, что на его имя в ЗАО «Банк «Главный» был открыт вклад. 23.11.2012 он обратился к ответчику с заявлением о выдаче ему денежных средств, хранящихся на указанном выше счете, предъявив военный билет и водительское удостоверение, однако поскольку у него отсутствовал паспорт гражданина Российской Федерации в связи с его утерей. Ему было отказано в выдаче денежных средств по вкладу со ссылкой на то, что военный билет не является документом, удостоверяющим его личность. Какое решение должен вынести суд?

ОК - 2 способен добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста

Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности	Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности
Знать: основные категории профессиональной этики юриста	1. Экономическая реформа, зарождения банковской системы рыночного типа. 2. Дать понятие, что такое активные и пассивные операции и сделки.

	<p>Уметь: добросовестно, ответственно исполнять профессиональные обязанности</p> <p>1. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права а. Нет, не являются; б. Являются, если они не противоречат действующему законодательству; с. Да, являются.</p> <p>2. 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.</p>
<p>Навыки владеет навыками оценки своих поступков и поступков окружающих с точки зрения норм этики и морали</p>	<p>Задача № 1. Общественная организация «Общество защиты прав потребителей» в интересах Иволгиной С.П. обратилась в суд с иском к ОАО "ВкладКредитБанк", в котором просила признать незаконной блокировку банковской карты Иволгиной С.П. с 29.03.2012 по 22.05.2012 г., взыскать с ответчика неустойку в размере 95 224 руб. 57 коп. за указанный период, начиная с 30.03.2012 г., а также штраф в доход общественной организации. Какое решение должен вынести суд?</p>

ПК- 9 способен уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина

<p>Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</p> <p>Знать: роль государства и права в политической системе общества, в общественной жизни</p>	<p>Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</p> <p>1. Что понимается под управлением банковскими рисками? 2. В чем заключается основное значение обязательных резервов, депонируемых в Банке России?</p>
<p>Уметь: соблюдать требования законодательства о защите персональных</p>	<p>1. Чем отличается правовое регулирование банковской деятельности от правового регулирования в иных сферах? 2. По каким признакам банковская деятельность разграничивается с иными видами предпринимательской</p>

<p>данных, о банковской системе</p> <p>Навыки</p> <p>владеть навыками применения банковского законодательства, обеспечивающего соблюдение прав и свобод человека и гражданина в кредитных организациях РФ</p>	<p>деятельности?</p> <p>1. Структура банковской системы: 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.</p> <p>2. 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.</p>
--	--

ПК-10 способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения

<p>Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</p> <p>Знать: законодательство РФ в банковской сфере</p> <p>Уметь: проводить профилактическую работу по разъяснению положений законодательства об ответственности работников и их клиентов</p> <p>Навыки навыками анализа</p>	<p>Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</p> <p>1. Дайте определение системы кредитных историй. 2. Дайте определение кредитной истории, ее составу и структуре.</p> <p>1. Дайте определение договору банковского вклада (депозита). 2. Дайте определение договору банковского счета.</p> <p>1. Отвечает ли Российская Федерация по долгам ЦБ РФ? а) да;</p>
--	---

принятых должностными лицами кредитных учреждений решений	б) нет; в) как решит Президент РФ. 2. Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российской Федерации? а) да; б) нет; в) по решению президента
---	--

Таблица 6 Этап 2

ОК - 1 осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает достаточным уровнем профессионального правосознания

Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности Знать: принципы профессионального мышления современного юриста, основы правовой культуры	Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности
Уметь: обладать достаточным уровнем профессионального правосознания	1. Система правового регулирования валютных операций в банковской сфере. 2. Банковская тайна ст.26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. №395-1
Навыки достаточным уровнем профессионального правосознания в практической деятельности	1. Какие основные направления и способы регулирования денежного обращения. 2. Дайте сравнительную характеристику банковского права РФ и зарубежных стран.

Задача № 3.
 ЗАО «Торг-Ф» предъявило для исполнения в АКБ «Слава» (ОАО) платежное поручение от 28.09.2012 № 621 на сумму 100 800 рублей. В реквизитах платежного поручения был указан счет получателя - ЗАО ТД "ПримаТрейд" в ООО «Банк», при этом получателем денежных средств значилось ООО "ПримаСервис". ООО «Банк» исполнило платежное поручение, зачислив денежные средства на расчетный счет ЗАО ТД «ПримаТрейд». Ссылаясь на то, что в результате неправомерных действий ООО «Банк» денежные средства были перечислены на расчетный счет ЗАО ТД «ПримаТрейд» и, что ответственность за совершенную операцию возлагается на кредитную организацию получателя, ЗАО «Торг-Ф» обратилось в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?

ОК - 2 способен добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста

<p>Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</p>	<p>Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</p>
<p>Знать: основные задачи и профессиональные обязанности будущей профессии</p>	<p>1. Лизинг, виды, содержание и форма данного договора. 2. Какие существуют операции по доверительному управлению денежными средствами и другими видами имущественных прав.</p>
<p>Уметь: обеспечивать соблюдение гражданского законодательства в практической деятельности</p>	<p>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.</p>
<p>Навыки Владеть принципами этики юриста</p>	<p>Задача № 2. Стерлигова Н.Н. обратилась в суд с иском к ОАО АКБ "Кредитор" о взыскании денежных средств по договору банковского вклада, процентов, компенсации морального вреда, ссылаясь на то, что банк необоснованно удерживает принадлежащие ей денежные средства. В обоснование своих требований она указала, что 16.04.2012 года между ней и ОАО АКБ "Кредитор" был заключен договор банковского вклада № 1221. Согласно п. 1.5 данного договора банк начисляет на сумму вклада проценты в размере 15,75% годовых. 01.10.2012 года Стерлигова Н.Н. письменно обратилась в Банк и сообщила, что паспорт гражданина РФ ею утрачен. Личность подтвердила паспортом гражданина Республики Узбекистана, одновременно представив ИИН и страховое свидетельство РФ. Банк отказал в выдаче вклада, указав, что в соответствии с договором вкладчик - Стерлигова Н.Н. имеет паспорт гражданина РФ, проживает по определенному адресу в г.Пермь. Таким образом, за возвратом денег обратился не вкладчик. При подтверждении обратного и предъявлении соответствующих документов банк выдаст сумму вклада Стерлиговой Н.Н. Какое решение должен вынести суд?</p>

ПК-9 способен уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина

<p>Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</p>	<p>Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</p>
<p>Знать: понятие банковской системы РФ, кредитных правоотношений РФ</p> <p>Уметь: выстраивать корректные и деловые отношения с коллегами и клиентами банка</p>	<ol style="list-style-type: none"> Какие существуют виды резервов на возможные потери, в чем заключается их значение и отличие от обязательных резервов? В чем заключается основное значение обязательных нормативов? <ol style="list-style-type: none"> Чем отличаются банковские операции и банковские сделки в целях правового регулирования банковской деятельности? Какие организации относятся к субъектам банковской деятельности?
<p>Навыки готовить правовые заключения, проекты договоров</p>	<ol style="list-style-type: none"> Договор банковского счета является публичным договором: а) да, является; б) нет, не является. Может ли договор банковского счета расторгнут банком в одностороннем порядке? а) да может, если данное условие предусмотрено в договоре; б) нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

ПК-10 способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения

<p>Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</p>	<p>Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</p>
<p>Знать: ответственность работников кредитных учреждений и их клиентов в банковской сфере</p>	<ol style="list-style-type: none"> Перечислите участников системы кредитных историй. Дайте общую характеристику порядка взаимодействия между участниками системы кредитных историй.

<p>Уметь: своевременно реагировать на правонарушения, совершенные в банковской сфере</p> <p>Навыки навыками принятия самостоятельных решений и совершения иных юридических действий в точном соответствии с законом по профилактике правонарушений</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Перечислите виды банковских счетов. 2. Дайте определение кредитному договору и договору займа и перечислите их основные признаки. <ol style="list-style-type: none"> 1. Укажите цели ЦБ РФ: <ol style="list-style-type: none"> а) защита и обеспечение устойчивости доллара; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы; б) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы; в) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования бюджетной системы. 2. Кому (какому органу власти) подотчетен ЦБ РФ? <ol style="list-style-type: none"> а) Президенту РФ; б) Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации; в) Совету Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
--	---

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

В процессе изучения дисциплины предусмотрены следующие формы контроля: текущий, промежуточный контроль (*зачет, экзамен*), контроль самостоятельной работы студентов. **Текущий контроль** успеваемости обучающихся осуществляется по всем видам контактной и самостоятельной работы, предусмотренным рабочей программой дисциплины. Текущий контроль успеваемости осуществляется преподавателем, ведущим аудиторные занятия.

Текущий контроль успеваемости может проводиться в следующих формах:

- устная (устный опрос, знание словаря латинских терминов, доклад по проблемным вопросам римского частного права);
- письменная (письменный опрос, написание конспекта по вопросам практического занятия, решение задач);
- тестовая (устное, письменное, компьютерное тестирование).

Результаты текущего контроля успеваемости фиксируются в журнале занятий с соблюдением требований по его ведению.

Промежуточная аттестация – это элемент образовательного процесса, призванный определить соответствие уровня и качества знаний, умений и навыков обучающихся, установленным требованиям согласно рабочей программе дисциплины. Промежуточная аттестация осуществляется по результатам текущего контроля.

Конкретный вид промежуточной аттестации по дисциплине определяется рабочим учебным планом и рабочей программой дисциплины.

Зачет, как правило, предполагает проверку усвоения учебного материала практические и семинарских занятий, выполнения лабораторных, расчетно-проектировочных и расчетно-графических работ, курсовых проектов (работ), а также проверку результатов учебной, производственной или преддипломной практик. В отдельных случаях зачеты могут устанавливаться по лекционным курсам, преимущественно описательного характера или тесно связанным с производственной практикой, или имеющим курсовые проекты и работы.

6. Материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Полный комплект оценочных средств для оценки знаний, умений и навыков находится у ведущего преподавателя.