



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АРХИТЕКТУРНО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра Правоведения

УТВЕРЖДАЮ

Начальник учебно-методического управления

_____ А.О. Михайлова

«29» июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Банковское право

направление подготовки/специальность 40.05.03 Судебная экспертиза

направленность (профиль)/специализация образовательной программы Экономические экспертизы

Форма обучения очная

Санкт-Петербург, 2022

1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

углубленное изучение правового регулирования в сфере банковской деятельности.

- приобретение теоретических знаний в области банковского права;
- изучение тенденций в развитии банковского законодательства;
- анализ основных правовых инструментов правового регулирования в сфере банковской деятельности;
- приобретение навыков и умений использования теоретических знаний банковского права к практически значимым ситуациям.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения ОПОП
ПК-1 Способен применять нормы материального и процессуального права при организации и производстве судебных экономических экспертиз	ПК-1.1 Устанавливает фактические обстоятельства дела на основании полученного задания	знает сущность и содержание основных понятий и положений банковского права умеет вычленять из представленного множества фактов юридически значимые владеет навыками навыками применения знаний к конкретной ситуации
ПК-1 Способен применять нормы материального и процессуального права при организации и производстве судебных экономических экспертиз	ПК-1.2 Осуществляет выбор нормы материального (процессуального) права, подлежащей применению к установленным фактическим обстоятельствам	знает принципы и приемы правового регулирования банковской деятельности умеет навыками работы с актами судебной практики и их анализа применительно к конкретной практической ситуации владеет навыками умением оперировать юридическими понятиями и категориями
ПК-1 Способен применять нормы материального и процессуального права при организации и производстве судебных экономических экспертиз	ПК-1.3 Формулирует резолютивную часть правоприменительного акта в соответствии с полученным заданием	знает как правильно составлять юридические документы умеет правильно и грамотно документировать принятые решения владеет навыками навыками написания документов

<p>ПК-5 Способен выявлять причины и условия, способствующие совершению правонарушений в области экономической деятельности в соответствии с полученным заданием</p>	<p>ПК-5.1 Осуществляет поиск, сбор и обработку информации в соответствии с полученным заданием</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> -методики поиска, сбора и обработки информации в соответствии с полученным заданием; - основные понятия банковского права; - систему законодательства, регулирующего банковскую деятельность в Российской Федерации; - принципы и приемы правового регулирования банковской деятельности; <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> -выбирать нормы права, применимые в конкретной ситуации; <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> -разрешения проблемных вопросов правового регулирования банковской деятельности; -работы с актами судебной практики в сфере банковской деятельности;
<p>ПК-5 Способен выявлять причины и условия, способствующие совершению правонарушений в области экономической деятельности в соответствии с полученным заданием</p>	<p>ПК-5.2 Выявляет причины и условия, способствующие совершению правонарушений</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> -основное отличие банковского надзора от иных видов государственного контроля (надзора); -основные обязанности существуют у кредитных организаций по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию противоправных деяний; -принципиальные отличия порядка применения Банком России к кредитным организациям мер воздействия от применения иной административной ответственности; <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - разграничивать формы надзора и виды проверок, осуществляемых Банком России; - разграничивать порядок применения Банком России мер воздействия и административных штрафов; <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> -определения случаев, когда кредитная организация обязана получать разрешение Федеральной антимонопольной службы для совершения сделок; - оценки документов на предмет предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования противоправных деяний;

<p>ПК-5 Способен выявлять причины и условия, способствующие совершению правонарушений в области экономической деятельности в соответствии с полученным заданием</p>	<p>ПК-5.3 Формулирует предложения, направленные на устранение причин и условий, способствующих совершению правонарушений</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - значение обязательных резервов, депонируемых в Банке России; - виды резервов на возможные потери, в чем заключается их значение и отличие от обязательных резервов; - основное значение обязательных нормативов; - организация внутреннего контроля в кредитных организациях; - основные отличия банковского аудита от иных видов аудита; - виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций; - порядок применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) в отношении кредитных организаций; <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявлять основные виды банковских рисков; - разграничивать виды резервов, создаваемых кредитными организациями; <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - построения системы контроля в кредитных организациях; - оценки правового риска кредитных организаций.
---	--	--

3. Указание места дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина (модуль) включена в Блок «Дисциплины, модули» Б1.В.08 основной профессиональной образовательной программы 40.05.03 Судебная экспертиза и относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана.

№ п/п	Предшествующие дисциплины	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	Финансовое право	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
2	Финансы и кредит	ОПК-4.2, ПК-6.5, ПК-6.6
3	Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия	ПК-6.5, ПК-6.6
4	Бухгалтерский учет	ОПК-4.2, ПК-6.2
5	Налоги и налогообложение	ПК-6.3
6	Налоговое право	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
7	Экономика организации (предприятия)	ОПК-4.2, ПК-6.4
8	Теория судебной экспертизы	ОПК-4.1, ОПК-4.2, ОПК-7.1, ОПК-7.2, ОПК-7.3, УК-11.1, ОПК-8.2, ПК-2.1, ПК-4.1, ПК-4.2
9	Экономическая теория	УК-10.1

10	Конституционное право России	ОПК-1.2
11	Гражданское право	ОПК-3.3, ОПК-3.4, ОПК-5.5, ОПК-5.6, ОПК-5.7

1. «Теория государства и права»:

Знать – фундаментальные категории и дефиниции теории государства и права, понятие и значение принципов права, действие нормативных правовых актов во времени, в пространстве и по кругу лиц.

Уметь – свободно оперировать основными категориями и понятиями, выделять отрасль права и институт права как составные части национальной правовой системы государства.

Владеть – специальной юридической терминологией при решении задач профессиональной деятельности, приёмами и средствами юридической техники для толкования и систематизации правовых норм.

2. Конституционное право России -

Знания, умения и навыки, приобретенные обучающимися, при изучении дисциплины «Конституционное право», как предшествующей для изучения дисциплины «Банковское право».

Знать – значение и функции Конституции Российской Федерации как Основного закона государства, базовые государственно-правовые понятия и категории, особенности правового статуса личности человека и гражданина в Российской Федерации.

Уметь – использовать юридические термины в правоприменительной деятельности, толковать нормативные правовые акты, выбирать источники права для решения задач профессиональной деятельности.

Владеть – навыками самостоятельной работы с нормативно-правовыми актами, навыками разработки документов правового характера, осуществления правовой экспертизы нормативных актов, принятия правовых решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законом.

3. Гражданское право.

Знания, умения и навыки, приобретенные обучающимися, при изучении дисциплины «Гражданское право», как предшествующей для изучения дисциплины «Банковское право».

Знать - основные положения Гражданского кодекса РФ, подзаконных нормативных правовых актов, регулирующих правоотношения, входящие в предмет гражданского права, особенности правового регулирования гражданского оборота.

Уметь - осуществлять толкование норм гражданского законодательства, правильно применять конкретные нормы к гражданско-правовым отношениям, принимать решения, совершать юридически значимые действия в точном соответствии с гражданским законодательством.

Владеть - юридической терминологией в сфере гражданского права, навыками работы с гражданско-правовыми актами, навыками юридической квалификации фактов и обстоятельств, возникающих в процессе реализации прав и обязанностей.

4. Гражданский процесс.

Знания, умения и навыки, приобретенные обучающимися, при изучении дисциплины «Гражданский процесс», как предшествующей для изучения дисциплины «Банковское право».

Знать - основные положения, определяющие сущность и содержание понятий, категорий, институтов, правовое положение субъектов гражданских процессуальных правоотношений.

Уметь - правильно выбирать норму права, необходимую для решения задачи профессиональной деятельности, толковать нормы права, используя различные способы толкования.

Владеть - юридической терминологией, навыками работы с правовыми актами, навыками анализа правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений, анализа правоприменительной и судебной практики.

5. Финансовое право

Знания, умения и навыки, приобретенные обучающимися, при изучении дисциплины

«Финансовое право», как предшествующей для изучения дисциплины «Банковское право».

Знать - понятие, формы реализации финансовой политики государства, содержание нормативных правовых актов, регулирующих правоотношения между субъектами финансового права, специальную юридическую терминологию.

Уметь - ориентироваться в базовых понятиях финансового права, осуществлять оценку фактических обстоятельств, правильно квалифицировать юридические факты, составы, правоотношения.

Владеть - навыками толкования нормативных правовых актов, регулирующих правоотношения между субъектами финансового права, навыками принятия решений в рамках действующего финансового законодательства, основанных на объективном анализе фактических обстоятельств и правовых норм.

6. Предпринимательское право

Знания, умения и навыки, приобретенные обучающимися, при изучении дисциплины «Предпринимательское право», как предшествующей для изучения дисциплины «Банковское право».

Знать - понятие, принципы, систему предпринимательского права, систему источников предпринимательского права, особенности правового статуса субъектов предпринимательского права.

Уметь – самостоятельно толковать, применять источники предпринимательского права, квалифицировать юридические факты, анализировать судебную и административную практику применения норм предпринимательского права.

Владеть - навыками работы с нормативными правовыми документами, юридической терминологией в сфере предпринимательской деятельности.

7. Юридическое делопроизводство.

Знания, умения и навыки, приобретенные обучающимися, при изучении дисциплины «Юридическое делопроизводство», как предшествующей для изучения дисциплины «Банковское право».

Знать - понятие, свойства, юридическое значение, структуру документа, основы юридической техники, правила подготовки юридических документов, направления и виды документационного обеспечения.

Уметь - применять правила, средства и приемы юридической техники, различать виды юридических документов, определять вид и содержание юридических документов.

Владеть - терминологией в области делопроизводства, документирования, организации работы с документами, навыками анализа юридических документов.

№ п/п	Последующие дисциплины	Код и наименование индикатора достижения компетенции
----------	------------------------	---

1.1.	Понятие банковского права. Предмет и основные понятия банковского права. Правовое регулирование банковской деятельности	8	4	6				12	22	
1.2.	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)	8	4	6				12	22	ПК-1.2
2.	2 раздел. Банковские операции и сделки. Надзор и ответственность.									
2.1.	Понятие и виды банковских операций и банковских сделок	8	4	6				12	22	ПК-1.1, ПК-1.2
2.2.	Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере. Ответственность	8	2	6				10	18	
3.	3 раздел. Правовое положение кредитных организаций.									
3.1.	Правовое положение кредитных организаций.	8	2	8				10	20	ПК-1.1, ПК-1.2
4.	4 раздел. Контроль									
4.1.	Экзамен	8							4	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3

5.1. Лекции

№ п/п	Наименование раздела и темы лекций	Наименование и краткое содержание лекций
1	Понятие банковского права. Предмет и основные понятия банковского права. Правовое регулирование банковской деятельности	Понятие банковского права. Предмет и основные понятия банковского права. Правовое регулирование банковской деятельности Понятие банковского права как отрасли права. Предмет и система банковского права. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Принципы и особенности правового регулирования банковской деятельности. Источники банковского права. Банковская система РФ. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права. Субъекты банковской деятельности.
2	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) Характеристика правового статуса Банка России. Подотчетность Банка России. Цели деятельности и функции Банка России. Структура Банка России. Органы Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями.
3	Понятие и виды	Понятие и виды банковских операций и банковских сделок

	банковских операций и банковских сделок	Банковские операции. Виды банковских операций и их правовая регламентация. Банковские сделки. Виды банковских сделок. Договоры с участием кредитных организаций и их существенные условия. Система и принципы системы страхования вкладов. Понятие и виды банковских счетов. Правовое регулирование открытия и ведения банковского счета. Расчетные операции. Понятие и формы безналичных расчетов. Понятие и особенности банковского кредитования, его формы. Виды кредита. Деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
4	Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере. Ответственность	Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере. Ответственность Сущность банковского надзора. Формы надзора за кредитными организациями. Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия. Антимонопольный контроль в банковской сфере (контроль за приобретением акций (долей) кредитных организаций, за злоупотреблением кредитной организацией доминирующим положением, за экономической концентрацией в банковской сфере). Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Ответственность за нарушение правил осуществления банковской деятельности.
5	Правовое положение кредитных организаций.	Правовое положение кредитных организаций. Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Содержание правоспособности кредитных организаций, ее возникновение и прекращение. Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций. Основания и правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации. Реорганизации кредитных организаций. Прекращение деятельности кредитной организации: основания, порядок. Соблюдение кредитными организациями банковской тайны. Соотношение банковской тайны с иными видами конфиденциальной информации. Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Системе органов управления кредитной организации. Объединения с участием кредитных организаций. Подразделения кредитных организаций. Банкротство, меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обеспечение стабильности и финансовой надежности банковской системы.
6	Экзамен	Контактные часы на экзамен в сессию

5.2. Практические занятия

№ п/п	Наименование раздела и темы практических занятий	Наименование и содержание практических занятий
1	Понятие банковского права. Предмет и основные понятия банковского права. Правовое регулирование банковской деятельности	Понятие банковского права. Предмет и основные понятия банковского права. Правовое регулирование банковской деятельности выполнение практических заданий по теме; подготовка сообщений;
2	Центральный Банк	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

	Российской Федерации (Банк России)	выполнение практических заданий по теме; подготовка сообщений;
3	Понятие и виды банковских операций и банковских сделок	Понятие и виды банковских операций и банковских сделок выполнение практических заданий по теме; подготовка сообщений;
4	Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере. Ответственность	Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере. Ответственность выполнение практических заданий по теме; подготовка сообщений;
5	Правовое положение кредитных организаций.	Правовое положение кредитных организаций. выполнение практических заданий по теме; подготовка сообщений;

5.3. Самостоятельная работа обучающихся

№ п/п	Наименование раздела дисциплины и темы	Содержание самостоятельной работы
1	Понятие банковского права. Предмет и основные понятия банковского права. Правовое регулирование банковской деятельности	Понятие банковского права. Предмет и основные понятия банковского права. Правовое регулирование банковской деятельности изучение курса лекций по теме; работа с основной и дополнительной литературой, информационными источниками, включая ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
2	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) изучение курса лекций по теме; работа с основной и дополнительной литературой, информационными источниками, включая ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
3	Понятие и виды банковских операций и банковских сделок	Понятие и виды банковских операций и банковских сделок изучение курса лекций по теме; работа с основной и дополнительной литературой, информационными источниками, включая ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
4	Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере. Ответственность	Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере. Ответственность изучение курса лекций по теме; работа с основной и дополнительной литературой, информационными источниками, включая ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
5	Правовое положение кредитных организаций.	Правовое положение кредитных организаций. изучение курса лекций по теме; работа с основной и дополнительной литературой, информационными источниками, включая ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6. Методические материалы для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Программой дисциплины предусмотрено проведение лекционных занятий, на которых дается основной систематизированный материал, и семинарских занятий, предполагающих закрепление изученного материала и формирование у обучающихся необходимых знаний, умений и навыков. На семинарских занятиях возможны: проведение опросов, решение практических задач, проведение ситуативных деловых игр, заслушивание и обсуждение научных докладов и сообщений, подготовленных студентами.

Кроме того, важнейшим этапом изучения дисциплины является самостоятельная работа обучающихся с использованием всех средств и возможностей современных образовательных технологий. Отдельно следует подчеркнуть, что самостоятельная работа должна носить творческий и планомерный характер. Нельзя надеяться только на тот материал, который был озвучен в ходе лекций или семинарских занятий, необходимо закрепить его и расширить в ходе самостоятельной работы.

Ошибочно надеяться студентам освоить весь материал только за время подготовки к экзамену. Опыт показывает, что уровень знаний у таких студентов, как правило, является низким, а главное – недолговечным.

В объем самостоятельной работы по дисциплине включается следующее:

- изучение теоретических вопросов по всем темам дисциплины;
- подготовка к семинарским занятиям;
- выполнение практических заданий;
- подготовка докладов и научных сообщений;
- подготовка к текущему контролю успеваемости студентов;
- подготовка к промежуточной аттестации.

7. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины (модуля)	Код и наименование индикатора контролируемой компетенции	Вид оценочного средства
1	Понятие банковского права. Предмет и основные понятия банковского права. Правовое регулирование банковской деятельности	ПК-1.1, ПК-1.2	Устный опрос, решение тестов и практических заданий.
2	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)	ПК-1.2	Устный опрос, решение тестов и практических заданий.
3	Понятие и виды банковских операций и банковских сделок	ПК-1.1, ПК-1.2	Устный опрос, решение тестов и практических заданий.
4	Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере. Ответственность	ПК-1.1, ПК-1.2	Устный опрос, решение тестов и практических заданий.
5	Правовое положение кредитных организаций.	ПК-1.1, ПК-1.2	Устный опрос, решение тестов и практических заданий.
6	Экзамен	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы текущего контроля успеваемости, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта профессиональной деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины

Примерные задания для проверки сформированности индикаторов достижения компетенций ПК-5.1, ПК-5.2. ПК-5.3. ПК-1.1, ПК-1.2. ПК-1.3

Тесты:

1. Понятие банковского права.

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

2. В представительстве кредитной организации могут осуществляться банковские операции, предусмотренные лицензией Банка России, выданной кредитной организации:

- а) все
- б) только согласованные с территориальным учреждением Банка России по месту нахождения представительства
- в) только включенные в доверенность, выданную кредитной организацией руководителю представительства
- г) не могут осуществляться

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
- в) свой вариант ответа _____

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 задержке 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. 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.

10. Банковская гарантия является независимой от основного обязательства.

а) Нет, не является.

б) Банковская гарантия зависит от основного обязательства.

11. Договор банковского счета является публичным договором.

а) Да, является;

б) Нет, не является.

12. 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.

13. Должен ли Банк предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции.

а) Да, должен.

б) Нет, не должен

14. Может ли в пользу третьих лиц открыт банковский вклад?

а) Нет, не может;

б) Да, может.

15. Может ли Банком выдан беспроцентный кредит?

а) Нет, не может;

б) Да, может.

16. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права.

а) Нет, не являются;

б) Да, являются.

в) Являются, если они не противоречат действующему законодательству

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

а) Да, является;

б) Нет, не является.

18. Вправе ли Банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?

а) Да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;

б) Нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.

19. Понятие банковской тайны.

а) Банковская тайна – это защищаемые банком сведения об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также иные, устанавливаемые банком по которым можно идентифицировать клиентов и корреспондентов кредитной организации;

б) Банковская тайна – это защищаемые банком сведения об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также иные, устанавливаемые банком по которым можно идентифицировать клиентов и корреспондентов кредитной организации, сведения о деятельности банка.

в) _____ (свой вариант ответа)

20. Может ли договор банковского вклада заключен в устной форме?

а) Да, может.

б) Нет, не может.

Деловые ситуативные игры по следующим темам:

- Правовое положение кредитных организаций
- Банковские операции
- Банковские сделки
- Банковский надзор

7.3. Система оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) при проведении текущего контроля успеваемости

<p>Оценка «отлично» (зачтено)</p>	<p>знания: - систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам дисциплины, а также по основным вопросам, выходящим за пределы учебной программы; - точное использование научной терминологии, систематически грамотное и логически правильное изложение ответа на вопросы; - полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой по дисциплине (модулю)</p> <p>умения: - умеет ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку, используя научные достижения других дисциплин</p> <p>навыки: - высокий уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций; - владеет навыками самостоятельно и творчески решать сложные проблемы и нестандартные ситуации; - применяет теоретические знания для выбора методики выполнения заданий; - грамотно обосновывает ход решения задач; - безупречно владеет инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке научных и практических задач; - творческая самостоятельная работа на практических/семинарских/лабораторных занятиях, активно участвует в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий</p>
<p>Оценка «хорошо» (зачтено)</p>	<p>знания: - достаточно полные и систематизированные знания по дисциплине; - усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой по дисциплине (модулю)</p> <p>умения: - умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку; - использует научную терминологию, лингвистически и логически правильно излагает ответы на вопросы, умеет делать обоснованные выводы; - владеет инструментарием по дисциплине, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач</p> <p>навыки: - самостоятельная работа на практических занятиях, участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий; - средний уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций; - без затруднений выбирает стандартную методику выполнения заданий; - обосновывает ход решения задач без затруднений</p>

<p>Оценка «удовлетворительно» (зачтено)</p>	<p>знания: - достаточный минимальный объем знаний по дисциплине; - усвоение основной литературы, рекомендованной рабочей программой; - использование научной терминологии, стилистическое и логическое изложение ответа на вопросы, умение делать выводы без существенных ошибок умения: - умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по дисциплине и давать им оценку; - владеет инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении типовых задач; - умеет под руководством преподавателя решать стандартные задачи навыки: - работа под руководством преподавателя на практических занятиях, допустимый уровень культуры исполнения заданий; - достаточный минимальный уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций; - испытывает затруднения при обосновании алгоритма выполнения заданий</p>
<p>Оценка «неудовлетворительно» (не зачтено)</p>	<p>знания: - фрагментарные знания по дисциплине; - отказ от ответа (выполнения письменной работы); - знание отдельных источников, рекомендованных рабочей программой по дисциплине; умения: - не умеет использовать научную терминологию; - наличие грубых ошибок навыки: - низкий уровень культуры исполнения заданий; - низкий уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций; - отсутствие навыков самостоятельной работы; - не может обосновать алгоритм выполнения заданий</p>

7.4. Теоретические вопросы и практические задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта профессиональной деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

7.4.1. Теоретические вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся

1. Понятие и предмет банковского права.
2. Понятие банковских правоотношений, субъекты правоотношений.
3. Источники банковского права.
4. Банковская система РФ.
5. Задачи и функции Банка России.
6. Структура Банка России. Органы Банка России.
7. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями.
8. Понятие и виды кредитных организаций.
9. Правовое положение кредитных организаций, их правоспособность.
10. Реорганизации кредитных организаций.
11. Создание и прекращение деятельности кредитной организации.
12. Лицензирование кредитных организаций, отзыв лицензии.
13. Банковская тайна: понятие, ее характерные черты, предоставление сведений, составляющих банковскую тайну.
14. Открытая банковская информация, ее объем и содержание.
15. Банковские операции, виды.

16. Понятие кредитного договора, его отличия от смежных договоров, стороны договора .
17. Содержание кредитного договора, права и обязанности сторон по кредитному договору.
18. Понятие договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада.
19. Существенные условия договора банковского вклада. Виды банковских вкладов
20. Вклады физических и юридических лиц. Операции по вкладам физических и юридических лиц
21. Система страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов.
22. Формы и виды кредита.
23. Понятие, содержание и прекращение договора банковского счета. Стороны и существенные условия договора банковского счета .
24. Банковские сделки. Виды банковских сделок.
25. Расчетные операции.
26. Понятие и виды банковских счетов.
27. Наличные и безналичные расчеты. Расчеты с использованием банковских карт.
28. Виды банковских операций.
29. Банкротство кредитной организации.
30. Основания отзыва лицензий на осуществление банковских операций.
31. Сущность банковского надзора. Формы надзора за кредитными организациями
32. Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
33. Ответственность за нарушение правил осуществления банковской деятельности
34. Деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
35. Подразделения кредитных организаций.
36. Обеспечение финансовой надежности кредитных организаций

7.4.2. Практические задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задача 1.

Центральный Банк Российской Федерации издал ведомственный нормативный акт, в соответствии с которым граждане РФ, совершающие перевод денежных средств за пределы Российской Федерации обязаны уплачивать комиссию в размере 1000 рублей. Оцените правомерность нормативного акта.

Задача 2.

Министерство финансов РФ издало указание «Об уточнении оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществлении банковской деятельности». Оцените правомерность такого акта, проанализируйте ст. 20 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Задача 3.

В связи с инфляцией Правительство РФ приняло решение осуществить деноминацию с целью стабилизации национальной валюты и упрощения расчётов. Центральный Банк не согласился с таким предложением. Оцените целесообразность деноминации национальной валюты.

Задача 4.

При проведении проверки деятельности негосударственного пенсионного фонда Центральным банком РФ был установлен факт заключения договоров банковского вклада с гражданами, с последующей выплатой процентов по вкладу, также были заключены договоры ипотечного кредитования. Оцените правомерность действий негосударственного пенсионного фонда.

Задача 5.

Коммерческий банк неоднократно в течение одного года нарушал требования ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Центральный банк РФ, выявив данное нарушение, принял решение об ограничении проведения кредитной организацией отдельных банковских операций сроком на 1 год, а также о взыскании с кредитной организации штрафа в размере 100 тыс. рублей. Оцените правомерность действий Банка России.

Задача 6.

При проведении проверки деятельности банковской кредитной организации Банком России было обнаружено, что кредитная организация систематически нарушает нормативы ликвидности и занижает размер резервов, создаваемых под риски. Какие меры вправе принять Банк России к данной кредитной организации?

Задача 7.

Гражданин Петров обратился в коммерческий банк с просьбой выдать потребительский кредит под залог, принадлежащей Петрову на праве собственности однокомнатной квартиры. Банк кредит выдал, обеспечением обязательства выступила квартира. Гражданин Петров ежемесячные платежи не оплачивал в течении 18 месяцев, банк обратился в суд за обращением взыскания предмета залога с связи с систематическим нарушением должником условий кредитного договора. Суд удовлетворил требования банка, оцените правомерность решения суда, если квартира Петрова является единственным жильем.

Задача 8.

Одним из условий кредитного договора, заключенного между банком и гражданином, является условие о том, что в случае увеличения ключевой ставки Центрального банка РФ банк вправе в одностороннем порядке увеличить

размер процентов по выданному кредиту. Через некоторое время Банком России был увеличен размер ключевой ставки по сравнению с той, что действовала в момент заключения договора, и банк, исходя из вышеназванного условия кредитного договора, увеличил размер процентов по выданному кредиту, после чего в установленной форме известил об этом заемщика. Гражданин посчитал действия банка незаконными и оспорил их в суде. Какое решение должен принять суд?

Задача 9.

Гражданин заключил с банком договор банковского вклада сроком на 1 год и внес во вклад денежные средства в размере 300 тыс. рублей. Однако через восемь месяцев Банком России у данного банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Гражданин обратился в банк с требованием о досрочном расторжении договора банковского вклада и возврате ему суммы вклада с начисленными по нему процентами. Банк отказал гражданину в удовлетворении его требований, сославшись на то, что после отзыва лицензии банк не вправе осуществлять какие-либо банковские операции. В каком порядке может быть возвращена физическому лицу сумма его вклада в случае отзыва лицензии у кредитной организации?

Задача 10.

Федоров А.М. обратился в суд с иском к коммерческому банку о взыскании денежных средств в размере 200 000 рублей, которые были сняты неизвестными лицами в помещении банка по поддельному паспорту. Истец просил взыскать с ответчика проценты за пользование чужими денежными средствами в размере, моральный ущерб, нанесенный непрофессиональными действиями сотрудников банка. Оцените правомерность требований Федорова.

7.4.3. Примерные темы курсовой работы (проекта) (при наличии)

Курсовые работы учебным планом не предусмотрены.

7.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта профессиональной деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

Процедура проведения промежуточной аттестации и текущего контроля успеваемости регламентируется локальным нормативным актом, определяющим порядок организации и проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Процедура оценивания формирования компетенций при проведении текущего контроля приведена в п. 7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы текущего контроля приведены в п. 7.3. Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится в форме собеседования.

7.6. Критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной

Критерии оценивания	Уровень освоения и оценка			
	Оценка «неудовлетворитель но»	Оценка «удовлетворительн о»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
	Уровень освоения компетенции «недостаточный». Компетенции не сформированы. Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы	Уровень освоения компетенции «пороговый». Компетенции сформированы. Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	Уровень освоения компетенции «продвинутой». Компетенции сформированы. Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	Уровень освоения компетенции «высокий». Компетенции сформированы. Знания аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка

знания	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> -существенные пробелы в знаниях учебного материала; -допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; -непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета. 	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> -знания теоретического материала; -неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; -неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы. 	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> -знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - знания теоретического материала -способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; -правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы. 	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> -глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; -полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий, в рамках обсуждаемых заданий; -способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, -логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора.
умения	<p>При выполнении практического задания билета обучающийся продемонстрировал недостаточный уровень умений. Практические задания не выполнены. Обучающийся не отвечает на вопросы билета при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.</p>	<p>Обучающийся выполнил практическое задание билета с существенными неточностями. Допускаются ошибки в содержании ответа и решении практических заданий. При ответах на дополнительные вопросы было допущено много неточностей.</p>	<p>Обучающийся выполнил практическое задание билета с небольшими неточностями. Показал хорошие умения в рамках освоенного учебного материала. Предложенные практические задания решены с небольшими неточностями. Ответил на большинство дополнительных вопросов.</p>	<p>Обучающийся правильно выполнил практическое задание билета. Показал отличные умения в рамках освоенного учебного материала. Решает предложенные практические задания без ошибок. Ответил на все дополнительные вопросы.</p>

владение навыками	<p>Не может выбрать методику выполнения заданий. Допускает грубые ошибки при выполнении заданий, нарушающие логику решения задач. Делает некорректные выводы. Не может обосновать алгоритм выполнения заданий.</p>	<p>Испытывает затруднения по выбору методики выполнения заданий. Допускает ошибки при выполнении заданий, нарушения логики решения задач. Испытывает затруднения с формулированием корректных выводов. Испытывает затруднения при обосновании алгоритма выполнения заданий.</p>	<p>Без затруднений выбирает стандартную методику выполнения заданий. Допускает ошибки при выполнении заданий, не нарушающие логику решения задач. Делает корректные выводы по результатам решения задачи. Обосновывает ход решения задач без затруднений.</p>	<p>Применяет теоретические знания для выбора методики выполнения заданий. Не допускает ошибок при выполнении заданий. Самостоятельно анализирует результаты выполнения заданий. Грамотно обосновывает ход решения задач.</p>
-------------------	--	---	---	--

Оценка по дисциплине зависит от уровня сформированности компетенций, закрепленных за дисциплиной, и представляет собой среднее арифметическое от выставленных оценок по отдельным результатам обучения (знания, умения, владение навыками).

Оценка «отлично»/«зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 4,5 до 5,0.

Оценка «хорошо»/«зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 3,5 до 4,4.

Оценка «удовлетворительно»/«зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 2,5 до 3,4.

Оценка «неудовлетворительно»/«не зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 0 до 2,4.

8. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

8.1. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания учебной и учебно-методической литературы	Количество экземпляров/электронный адрес ЭБС
<u>Основная литература</u>		
1	Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К., Банковское право, Москва: Юрайт, 2020	https://urait.ru/bcode/450136
2	Курбатов А. Я., Банковское право России, Москва: Юрайт, 2020	https://urait.ru/bcode/449714
3	Попондопуло В. Ф., Баринов А. М., Городов О. А., Жмулина Д. А., Ковалевская Н. С., Лебедев К. К., Макарова О. А., Петров Д. А., Банковское право, Москва: Юрайт, 2020	https://urait.ru/bcode/450324
<u>Дополнительная литература</u>		
1	Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В., Банковское право. Частно-правовое регулирование, Москва: Юрайт, 2020	https://urait.ru/bcode/451466

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечиваются печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

8.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
Электронно-библиотечная система по юриспруденции издательства Юрайт	www.biblio-online.ru
Электронно-библиотечная система IPRbooks	www.iprbookshop.ru
Электронно-библиотечная система «Лань»	http://e.lanboo.com
Перечень интернет-ресурсов представлен на официальном сайте СПбГАСУ	http://www.spbgasu.ru/Universitet/Biblioteka/Informacionnye_resursy/

8.3. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

Наименование	Электронный адрес ресурса
Информационно-правовая система Гарант	\\law.lan.spbgasu.ru\GarantClient
Информационно-правовая система Консультант	\\law.lan.spbgasu.ru\ConsultantPlus ADM
Информационно-правовая база данных Кодекс	http://gasudata.lan.spbgasu.ru/docs/
Система дистанционного обучения СПбГАСУ Moodle	https://moodle.spbgasu.ru/
Электронная библиотека Ирбис 64	http://ntb.spbgasu.ru/irbis64r_plus/
Электронно-библиотечная система издательства "Лань"	https://e.lanbook.com/
Электронно-библиотечная система издательства "ЮРАЙТ"	https://www.biblio-online.ru/
Электронно-библиотечная система издательства "IPRbooks"	http://www.iprbookshop.ru/
Электронно-библиотечная система издательства "Консультант студента"	https://www.studentlibrary.ru/
Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU
Российская государственная библиотека	www.rsl.ru
Образовательные интернет-ресурсы СПбГАСУ	https://www.spbgasu.ru/Universitet/Biblioteka/Obrazovatelnye_internet-resursy/
Список сборников трудов и конференций в РИНЦ/eLIBRARY	https://www.spbgasu.ru/upload-files/universitet/biblioteka/List_rinc_elibrary_06_07_2020.pdf

8.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

Наименование	Способ распространения (лицензионное или свободно распространяемое)

Microsoft Windows 10 Pro	Договор № Д32009689201 от 18.12.2020г Программные продукты Майкрософт, договор № Д32009689201 от 18.12.2020 с АО "СофтЛайн Трейд": Windows 10, Project Professional 2016, Visio Professional 2016, Office 2016.
Microsoft Office 2016	Договор № Д32009689201 от 18.12.2020г Программные продукты Майкрософт, договор № Д32009689201 от 18.12.2020 с АО "СофтЛайн Трейд": Windows 10, Project Professional 2016, Visio Professional 2016, Office 2016.
Microsoft Project 2016	Договор № Д32009689201 от 18.12.2020г Программные продукты Майкрософт, договор № Д32009689201 от 18.12.2020 с АО "СофтЛайн Трейд": Windows 10, Project Professional 2016, Visio Professional 2016, Office 2016.

8.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Сведения об оснащённости учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы

Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Оснащённость оборудованием и техническими средствами обучения
66. Учебные аудитории для проведения практических занятий, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект мультимедийного оборудования (персональный компьютер, мультимедийный проектор, экран, аудио-система), доска, комплект учебной мебели, подключение к компьютерной сети СПбГАСУ, выход в Интернет.
66. Помещения для самостоятельной работы	Помещение для самостоятельной работы (читальный зал библиотеки, ауд. 217): ПК-23 шт., в т.ч. 1 шт.- ПК для лиц с ОВЗ (системный блок, монитор, клавиатура, мышь) с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду СПбГАСУ. ПО Microsoft Windows 10, Microsoft Office 2016
66. Учебные аудитории для проведения лекционных занятий	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, комплект мультимедийного оборудования (персональный компьютер, мультимедийный проектор, экран, аудио-система), доска, экран, комплект учебной мебели, подключение к компьютерной сети СПбГАСУ, выход в Интернет.

Для инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечиваются специальные условия для получения образования в соответствии с требованиями нормативно-правовых документов.

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО - специалитет по специальности 40.05.03 Судебная экспертиза (приказ Минобрнауки России от 31.08.2020 № 1136).

Программу составил:
доцент, к.э.н. Д.В. Попков

Программа обсуждена и рекомендована на заседании кафедры Правоведения
06.04.2022, протокол № 10
Заведующий кафедрой Талянина Ирина Алексеевна

Программа одобрена на заседании учебно-методической комиссии факультета
08.04.2022, протокол № 8.

Председатель УМК к.ю.н., доцент Д.В. Иванов