

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 24.07.2024 16:18:32

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Институт Институт права

Кафедра Правового обеспечения экономической деятельности

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 30 мая 2024 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины Б1.В.ДЭ.02.01 Проблемы банковского права

Основная профессиональная образовательная программа 40.04.01 Юриспруденция программа
Предпринимательское право, коммерческое право

Квалификация (степень) выпускника магистр

Самара 2024

Содержание (рабочая программа)

	Стр.
1 Место дисциплины в структуре ОП	3
2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе	3
3 Объем и виды учебной работы	4
4 Содержание дисциплины	4
5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины	5
6 Фонд оценочных средств по дисциплине	7

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Проблемы банковского права входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений (дисциплина по выбору) блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Проблемы защиты прав субъектов предпринимательской деятельности, Проблемы правового регулирования конкуренции, Организация договорной работы, Ответственность в предпринимательской деятельности, Правовой режим имущества субъектов предпринимательской деятельности, Проблемы трудовых правоотношений в предпринимательской деятельности

Последующие дисциплины по связям компетенций: Страхование право, Проблемы защиты исключительных прав

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Проблемы банковского права в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-1 - Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-1	ПК-1.1: Знать:	ПК-1.2: Уметь:	ПК-1.3: Владеть (иметь навыки):
	способы, виды, стадии применения правовых актов	использовать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности;	навыками правовой квалификации, установления фактической основы дела, подготовки правоприменительных актов

ПК-2 - Способен принимать участие в проведении юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-2	ПК-2.1: Знать:	ПК-2.2: Уметь:	ПК-2.3: Владеть (иметь навыки):
	понятие и принципы правовой экспертизы, коррупциогенные признаки правового акта	самостоятельно проводить правовую экспертизу и выявлять признаки коррупциогенности в действующих нормативных актах и	навыками анализа проектов правовых актов и подготовки заключений по результатам антикоррупционной экспертизы правовых актов

		проектах нормативных актах	
--	--	----------------------------	--

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 3
Контактная работа, в том числе:	12.15/0.34
Занятия семинарского типа	12/0.33
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Самостоятельная работа:	113.85/3.16
Промежуточная аттестация	18/0.5
Вид промежуточной аттестации:	
Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	144
Зачетные единицы	4

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Проблемы банковского права представлен в таблице.

Разделы, темы дисциплины и виды занятий

Разделы, темы дисциплины и виды занятий

Очная форма обучения

Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа			Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
	Практич. занятия				
Проблемы банковской системы РФ	6			55	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
Проблемы правового регулирования банковских операций и сделок в Российской Федерации	6			58, 85	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
Контроль	18				
Итого	12	0.15		113.85	

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий семинарского типа

Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
Проблемы банковской системы РФ	практическое занятие	Понятие и эволюция банковской системы.
	практическое занятие	Проблемы правового статуса кредитных организаций в Российской Федерации
	практическое занятие	Проблемы правового регулирования банковской системы в Российской Федерации
Проблемы правового регулирования банковских операций и сделок в Российской Федерации	практическое занятие	Понятие и виды банковских операций и сделок кредитных организаций
	практическое занятие	Проблемы открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц
	практическое занятие	Проблемы правового регулирования отдельных банковских операций и сделок, совершаемых с участием кредитных организаций

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Проблемы банковской системы РФ	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Проблемы правового регулирования банковских операций и сделок в Российской Федерации	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

1. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537624>

2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536179>

Дополнительная литература

1. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535968>

2. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16716-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535488>

3. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536238>

Литература для самостоятельного изучения

1. Братко А.Г. Теория банковского права: монография. М.: Проспект, 2014. 517 с.

2. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга пятая. Том 1. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. М.: Статут, 2011. 736 с.

3. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга пятая. Том 2. Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. М.: Статут, 2006. 623 с.

4. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М.: НИМП, 2001. 654 с.

5. Тосунян Г.А. Актуальные проблемы банковского и смежного законодательства. Вып. 1. М.: ЗАО "Олимп-Бизнес", 2011. 304 с.

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС

2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)

2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)

3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)

4. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Проблемы банковского права:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Практические задачи	-
	Оценка контрольных работ (для заочной формы обучения)	-
Промежуточный контроль	Зачет	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-1 - Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-1.1: Знать:	ПК-1.2: Уметь:	ПК-1.3: Владеть (иметь навыки):
	способы, виды, стадии применения правовых актов	использовать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности;	навыками правовой квалификации, установления фактической основы дела, подготовки правоприменительных актов
Пороговый	нормы материального и процессуального права	квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности	навыками квалифицированного применения нормативных правовых актов в конкретных сферах юридической деятельности
Стандартный (в дополнение к пороговому)	особенности правоприменительного процесса в РФ	реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	навыками квалифицированной реализации норм материального и процессуального права в профессиональной деятельности
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	механизмы реализации норм отраслевых юридических дисциплин в профессиональной деятельности	использовать нормы банковского права в с учетом актуальных тенденций судебной практики	актуальными способами и приемами подготовки правоприменительных актов, особенностями квалификации отношений в сфере действия банковского права

ПК-2 - Способен принимать участие в проведении юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-2.1: Знать:	ПК-2.2: Уметь:	ПК-2.3: Владеть (иметь навыки):

	понятие и принципы правовой экспертизы, коррупционные признаки правового акта	самостоятельно проводить правовую экспертизу и выявлять признаки коррупционности в действующих нормативных актах и проектах нормативных актах	навыками анализа проектов правовых актов и подготовки заключений по результатам антикоррупционной экспертизы правовых актов
Пороговый	содержание коррупции как социально-правового явления	противодействовать коррупционным проявлениям в профессиональной деятельности	навыками проведения антикоррупционной экспертизы нормативных и локальных актов, а также их проектов
Стандартный (в дополнение к пороговому)	правовые основы и порядок проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и их проектов	правильно применять положения актов антикоррупционного законодательства Российской Федерации в практической деятельности по предстоящему должностному предназначению	навыками проверки соблюдения антикоррупционного законодательства в процессе исполнения профессиональных обязанностей
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	виды и основания привлечения к ответственности за коррупционные правонарушения по законодательству Российской Федерации	выявлять на практике признаки совершения коррупционных нарушений, закреплять их в соответствии с требованиями действующего законодательства и принимать обоснованное решение о дальнейших действиях	основными принципами подготовки и проведения внутреннего служебного расследования и оформления его результатов, а также организации взаимодействия с контрольными, правоохранительными, следственными и судебными органами в интересах полноценной защиты законных интересов в целях противодействия коррупции

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Проблемы банковской системы РФ	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Оценка докладов /презентаций	Зачет

			Устный/письменный опрос Тестирование	
2.	Проблемы правового регулирования банковских операций и сделок в Российской Федерации	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Оценка докладов /презентаций Устный/письменный опрос Тестирование	Зачет

6.4.Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Проблемы банковской системы РФ	1. Проблемы правового регулирования банковской системы в Российской Федерации. 2. Банковская система РФ: основные элементы банковской системы и их функции. 3. Объективный характер двухуровневой банковской организации. 4. Особенности правового статуса Банка России. 5. «Околобанковская» система. 6. Участие иностранных банков в банковской системе России. 7. Проблемы правового статуса кредитных организаций. 8. Виды кредитных организаций. 9. Правосубъектность кредитных организаций. 10. Филиалы и представительства кредитных организаций. 11. Государственная регистрация и лицензирование кредитной организации. 12. Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации.
Проблемы правового регулирования банковских операций и сделок в Российской Федерации	1. Понятие банковских операций. 2. Виды банковских операций. 3. Разграничение банковских операций и других сделок кредитных организаций. 4. Понятие банковского вклада. 5. Договор банковского вклада. 6. Виды договоров банковского вклада. 7. Сберегательный и депозитный сертификат. 8. Система страхования банковских вкладов. 9. Понятие банковского счета. 10. Соотношение банковского счета и банковского вклада. 11. Виды банковских счетов. 12. Договор банковского счета. 13. Новеллы законодательства о банковском счете. 14. Договор номинального счета и счета эскроу. 15. Договор банковского кредита. 16. Проблемы уступки кредитной организацией прав требования по кредитным договорам другим лицам. 17. Защита прав потребителей банковского кредита. 18. Бюро кредитных историй. 19. Понятие и значение расчетных правоотношений. 20. Виды и формы расчетов. 21. Расчетные документы. 22. Перевод денежных средств без открытия банковского счета. 23. Дистанционное банковское обслуживание.

	24. Банковские карты. 25. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. 26. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. 27. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. 28. Выдача банковских гарантий. 29. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом. 30. Выдача поручительства за третьих лиц. 31. Банковская ячейка. 32. Лизинговые операции. 33. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.
--	--

Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Проблемы банковской системы РФ	1. Понятие и эволюция банковской системы. 2. Проблемы правового статуса кредитных организаций в Российской Федерации 3. Проблемы правового регулирования банковской системы в Российской Федерации.
Проблемы правового регулирования банковских операций и сделок в Российской Федерации	1. Понятие и виды банковских операций и сделок кредитных организаций. 2. Проблемы правового регулирования банковских операций и сделок в Российской Федерации 3. Проблемы привлечения денежных средств во вклады. 4. Проблемы открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц. 5. Проблемы размещения привлеченных во вклады денежных средств от своего имени и за свой счет. 6. Проблемы осуществления расчетов по поручению физических и юридических лиц. 7. Проблемы правового регулирования отдельных банковских операций и сделок, совершаемых с участием кредитных организаций.

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций

<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=1002>

1. Банком может быть выдан беспроцентный кредит.

нет, не может

да, может

2. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты

Кредитор

Клиент

Гарант

Депонент

Заемщик

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

генеральной лицензии

лицензии

расширенной лицензии

4. Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий

Положения
Постановления
Инструкции
Указы

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

да, является

нет, не является

6. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации

...

Запрещена

Разрешена

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

нет, не может

да, может

8. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам

производственная, торговая и страховая деятельность

производственная, страховая деятельность

производственная деятельность

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

публичное акционерное общество

общество с ограниченной ответственностью

общество с дополнительной ответственностью

дочернее общество

10. Банковская тайна – это тайна о ...

видах операций банка

счетах его клиентов и движении средств по ним

счетах его корреспондентов

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

Лицензия

Договор

Полис

Контракт

Доверенность

12. Ложное высказывание

Так как Банк России является кредитором в последней инстанции, то заемщики Банка России, в том числе коммерческие банки не могут обжаловать решения Банка России в высшем Арбитражном Суде Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Банк России осуществляет функции надзора за деятельностью банков, за соблюдением ими экономических нормативов, контролирует правильное применение законодательства России о банках.

Как орган управления кредитной системой РФ Банк России, осуществляя функции регулирования, вправе издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции в области банковского кредитования.

Бюджетное законодательство запрещает вмешательство вышестоящих органов в бюджетную деятельность нижестоящих территорий.

Депозитные банки специализируются на осуществлении долгосрочных кредитных операциях.

13. Банковского права – это ...
самостоятельная отрасль права
подотрасль финансового права

14. Публично-правовой метод в юридической литературе – метод ...
Императивный
Субординации
Авторитарный

15. Внутрибанковский аудит не может являться частью ...
системы внутреннего контроля
внешнего аудита
внутреннего аудита

16. Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются ...
Ежемесячно
Ежеквартально
Ежегодно
только инициативно

17. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся ...
иностранная валюта
внешние ценные бумаги
золотые слитки

18. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права.
нет, не являются
являются, если они не противоречат действующему законодательству
да, являются

19. Предмет банковского права
банковская деятельность
банковские операции
банковские сделки

20. Главная функция банковского чека
Кредитная
Платежная
Сохранная

21. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия ...
не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром
не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное
не определяет вознаграждение гаранту от принципала

22. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке ...
расчетный счет
текущий счет
счет для осуществления совместной деятельности

23. Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке.
да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

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

Деньги

Валюта

ювелирные изделия

золото в слитках

ценные бумаги

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

несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям

несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов

не полная оплата уставного капитала

26. Банк является ...

кредитором, заемщиком и поставщиком товаров

кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком

должником, заемщиком и поставщиком товаров

производителем; потребителем и посредником

должником и производителем

27. Небанковские кредитные организации

кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции

организации, не имеющие право осуществлять банковские операции

28. Классификация банковских правоотношений в зависимости от содержания

Имущественные Неимущественные Организационные

Неимущественные Правовые Неорганизационные

29. Предоставление кредита является ... операцией Банка.

Активной

Пассивной

30. Банк России является ...

главным банком Москвы

вторым главным банком России после Сбербанка

филиалом Мирового банка

главным банком Российской Федерации

31. Истинное высказывание

банки — это такие кредитные организации, которые не имеют исключительного права в совокупности осуществлять следующие операции: привлекать вклады; размещать вклады; открывать и вести банковские счета

кредитная организация — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции

коммерческие банки занимаются эмиссией банкнот государственного образца

- иностранный банк признается таковым на территории России в случае, если он зарегистрирован на территории России
источниками банковского права являются только нормативные акты субъектов Российской Федерации
32. Банк должен предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции.
да, должен
нет, не должен
33. Банковская система Российской Федерации является ...
Одноуровневой
Двухуровневой
Трехуровневой
Четырехуровневой
Пятиуровневой
34. Банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства не позже ...
за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
двух дней, следующих
дня, следующего
недели, следующей
35. Особенность правового статуса Банка России.
Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков;
Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.
36. Банковской операцией является выдача ...
банковских гарантий
денежных средств
37. Если в кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита, то ...
кредитный договор является недействительным
сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором
сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 10 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором
38. Гражданско-правовой метод может именоваться как метод ...
диспозитивного регулирования
координации
автономии
39. При формировании уставного капитала коммерческого банка могут быть использованы бюджетные средства субъекта Федерации.
не могут
могут
могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти
могут на основании законодательного акта субъекта РФ
40. Банк России осуществляет свои расходы за счет ...
собственных доходов

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета

Раздел дисциплины	Вопросы
Проблемы банковской системы РФ	1. Понятие банковской системы. Основные элементы банковской системы и их функции. 2. Особенности правового статуса Банка России. 3. «Окологанковская» система в Российской Федерации. 4. Участие иностранных банков в банковской системе России. 5. Правовой статус и понятие кредитной организации. Правосубъектность кредитных организаций. 6. Виды кредитных организаций. 7. Филиалы и представительства кредитных организаций. 8. Государственная регистрация и лицензирование кредитной организации. 9. Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации
Проблемы правового регулирования банковских операций и сделок в Российской Федерации	1. Понятие банковских операций. Виды банковских операций. 2. Разграничение банковских операций и других сделок кредитных организаций. 3. Договор банковского вклада. Виды договоров банковского вклада. 4. Сберегательный и депозитный сертификат. 5. Система страхования банковских вкладов. 6. Понятие банковского счета. Соотношение банковского счета и банковского вклада. 7. Виды банковских счетов. 8. Договор банковского счета. 9. Договор номинального счета и счета эскроу. 10. Договор банковского кредита. 11. Проблемы уступки кредитной организацией прав требования по кредитным договорам другим лицам. 12. Защита прав потребителей банковского кредита. 13. Бюро кредитных историй. 14. Понятие и значение расчетных правоотношений. 15. Виды и формы расчетов. Расчетные документы. 16. Перевод денежных средств без открытия банковского счета. 17. Дистанционное банковское обслуживание. Банковские карты. 18. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. 19. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. 20. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. 21. Выдача банковских гарантий. 22. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом. 23. Выдача поручительства за третьих лиц. 24. Банковская ячейка. 25. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 2-х балльной системы
«зачтено»	ПК-1, ПК-2
«не зачтено»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне