

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Андрей Драганирович Хлутков
Должность: директор
Дата подписания: 01.12.2022 22:19:53
Уникальный программный ключ:
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ - филиал РАНХиГС

ФАКУЛЬТЕТ БЕЗОПАСНОСТИ И ТАМОЖНИ

Кафедра безопасности

УТВЕРЖДЕНА
решением методической комиссии
по специальности 40.05.01 Правовое
обеспечение национальной безопасности
в новой редакции
Протокол от «30» августа 2022 г. № 1

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.07.06 Практикум частному банковскому праву

0.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности

(код, наименование специальности)

Гражданско-правовая

(специализация)

Юрист

(квалификация)

очная, заочная

(формы обучения)

Год набора – 2021

Санкт–Петербург, 2020 г.

Автор(ы)–составитель(и):

Доцент кафедры правоведения

(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

Игбаева Г.Р.

Заведующий кафедрой

безопасности, кандидат экономических наук, доцент

Тарасова Т.Н.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине
6. Методические материалы для освоения дисциплины
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
 - 7.1. Основная литература
 - 7.2. Дополнительная литература
 - 7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация
 - 7.4. Интернет-ресурсы
 - 7.5. Иные источники
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.07.06 «Практикум по частному банковскому праву» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента и(или) этапа компетенции	Наименование компонента и(или) этапа компетенции
ПКс ОС-5	Способность применять правовые механизмы взаимодействия различных отраслей права для решения конкретных комплексных задач в частно-правовой сфере	ПКс ОС-5.1	- Участвует в составлении бизнес-проектов и бизнес-планов с учетом анализа рисков экономической безопасности предприятия

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)/ трудовые или профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
<p><i>Федеральный закон от 31.05.2002 № 62 «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в РФ» - оказывать юридическую помощь, юридическое консультирование;</i> <i>Приказ Минтруда России от 10.09.2019 № 672н «Об утверждении Профессионального стандарта «Специалист по операциям с недвижимостью»</i> - деятельность при оказании услуг по реализации вещных прав и прав требования на объекты недвижимости, не относящиеся к жилой недвижимости, в том числе на строящиеся, и (или) земельные участки, не относящиеся к жилым территориальным зонам</p>	ПКс ОС-5.1	<p>На уровне знаний: систему нормативных правовых актов, регулирующих порядок заключения, исполнения, изменения и расторжения договоров, которыми оформляются банковские операции и сделки, и ответственность за их нарушение; особенности правового статуса субъектов обязательственных отношений по разным видам банковских операций и сделок</p>
		<p>на уровне умений: - определять способы защиты и восстановления нарушенных прав и законных интересов субъектов обязательственных отношений по разным видам банковским операций и сделок; анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы, закрепляющие порядок заключения и исполнения разных видов банковских операций и сделок</p>
		<p>на уровне навыков:</p>

		- осуществляет выбор соответствующей стратегии поведения, защиты и восстановления нарушенных прав и законных интересов с учетом особенностей правового регулирования конкретного вида банковской операции или сделки
--	--	--

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачётные единицы или 72 академических часа.

Для очной формы:

Вид работы	Трудоёмкость в акад. часах ауд./ДОТ
Общая трудоёмкость	144/0
Контактная работа с преподавателем	24/0
Лекции	0/0
Практические занятия	24/0
Лабораторные занятия	
Самостоятельная работа	48
Формы текущего контроля	устный опрос, доклад, кейс задание, тест
Форма промежуточной аттестации	Зачёт

Для заочной формы:

Вид работы	Трудоёмкость в акад. часах ауд./ ДОТ
Общая трудоёмкость	72/0
Контактная работа с преподавателем	8/0
Лекции	0/0
Практические занятия	8/0
Лабораторные занятия	
Самостоятельная работа	60
Контроль	4

Формы текущего контроля	устный опрос, доклад
Форма промежуточной аттестации	Зачёт

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина «Практикум по частному банковскому праву» относится к дисциплинам вариативной части по выбору профессионального цикла. Изучается в 9 семестре на 5 курсе.

Для освоения дисциплины «Практикум по частному банковскому праву» обучающиеся используют знания, умения, навыки, способы деятельности и установки, сформированные в ходе изучения дисциплин: «Банковское право», «Гражданское право», «Предпринимательское право».

3. Содержание и структура дисциплины

3.1 Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости * промежуточной аттестации**
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов	14			2		12	УО
Тема 2	Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств клиентов	18			6		12	УО, Д
Тема 3	Правовое регулирование расчетных банковских операций	18			6		12	УО, Д
Тема 4	Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок	18			8		12	УО, Т
	Консультация							
Промежуточная аттестация			зачет					
Всего:		72			24		48	

Примечание: УО - устный опрос, Т - тесты, Д - доклады

Используемые сокращения:

Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных

программ на иных условиях, обучающимся)¹;

ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа)²;

ПЗ – практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ)³;

КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации)⁴;

ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.

СРО – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

(3)- зачет.

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости * промежуточной аттестации**	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий						
			Л	ЛР	ПЗ	КСР			
Тема 1	Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов	16			2		14	УО, КЗ	
Тема 2	Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств клиентов	16			2		14	УО, Д	
Тема 3	Правовое регулирование расчетных банковских операций	16			2		14	УО, Д	
Тема 4	Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок	20			2		18	УО, Т	
	Консультация								
Промежуточная аттестация		4	зачет						
Всего:		72			8		60		

Примечание: УО - устный опрос, КЗ – кейс-задание, Т - тесты, Д - доклады

Используемые сокращения:

Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся)⁵;

ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа)⁶;

ПЗ – практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ)⁷;

КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации)⁸;

ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.

СРО – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

(З)/ зачет с оценкой (ЗО).

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов

Понятие и правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов. Порядок заключения договора банковского счета. Содержание договора банковского счета. Операции, совершаемые по банковскому счету. Ограничение распоряжения счетом. Порядок расторжения договора банковского счета. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету.

Виды банковских вкладов. Понятие и правовая природа договора банковского вклада. Основные условия договора банковского вклада.

Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Порядок страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов.

Понятие и правовое регулирование банковской тайны.

Тема 2. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств

Понятие и принципы банковского кредитования. Виды банковских кредитов. Содержание и условия договора потребительского кредита. Содержание и условия договора об ипотеке. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств. Ответственность по кредитному договору. Содержание кредитной истории. Функции бюро кредитных историй. Овердрафт. Кредитная линия. Синдицированный кредит.

Тема 3. Правовое регулирование расчетных банковских операций

Расчеты платежными поручениями. Механизм расчетов платежными поручениями. Ответственность банков за неисполнение обязательства по переводу денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями.

Расчеты по аккредитиву. Виды аккредитивов. Механизм расчетов аккредитивами. Ответственность банков за неисполнение аккредитива.

Расчеты по инкассо. Механизм расчетов инкассовыми поручениями, расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Ответственность банков за неисполнение обязательства по переводу денежных средств в рамках расчетов по инкассо.

Расчеты чеками. Понятие чека. Виды чеков. Порядок оплаты чека. Гарантия платежа по чеку. Последствия неоплаты чека. Дорожные чеки.

Расчеты с помощью платежных банковских карт. Ответственность банка за списание денежных средств без согласия клиента.

Расчеты в Системе быстрых платежей Банка России.

Расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Тема 4. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок

Операции банка с драгоценными металлами. Банковские счета и вклады в драгоценных металлах. Купля-продажа аффинированных драгоценных металлов в слитках и монет из драгоценных металлов.

Выдача банковских гарантий.

Деятельность банков с ценными бумагами. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии. Ценные бумаги банков: порядок выпуска и применения.

Факторинговые операции банков.

Лизинговые операции банков.

4 Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

В ходе реализации дисциплины **Б1.В.ДВ.07.06 «Практикум по частному банковскому праву»** используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
1. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов	Устный опрос, кейс-задание
2. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств	Устный опрос, доклады
3. Правовое регулирование расчетных банковских операций	Устный опрос, доклады
4. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок	Устный опрос, тесты

4.1 Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Полный перечень содержится в ФОСе. по дисциплине

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): метод устного ответа и собеседования по вопросам к зачету, метод устного решения ситуационных задач, с последующим собеседованием по результатам решения.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Примерные оценочные материалы по теме 1. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие и виды банковских операций и сделок.
2. Порядок заключения договора банковского вклада.
3. Виды банковских вкладов.
4. Способы обеспечения возврата вклада. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ.
5. Ответственность банка по договору банковского вклада.
6. Понятие и виды банковских счетов.
7. Договор банковского счета.
8. Ограничение распоряжения счетом.

9. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету.
10. Понятие и правовое регулирование банковской тайны. Ответственность за разглашение и незаконное соби́рание сведений, составляющих банковскую тайну.

Кейс-задание № 1:

На основании с п. 1 ст. 842 ГК РФ предусматривается возможность внесения вклада в пользу определенного третьего лица. Может ли банк отказать в открытии вклада на имя третьего лица без личного присутствия этого лица или представления его паспорта (заверенной копии паспорта)?

Кейс-задание № 2:

За перевод денежных средств из вклада одного клиента во вклад другого клиента банк взимает комиссию, хотя операция совершается в одном банке без использования корреспондентского счета самого банка. Законны ли действия банка по взиманию комиссии, если условия обслуживания допускают снятие и внесение наличных с/во вклад без взимания комиссии?

Примерные оценочные материалы по теме 2. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств

Вопросы для устного опроса:

1. Банковское кредитование: понятие и принципы.
2. Понятие и общая характеристика кредитного договора.
3. Общие и индивидуальные условия договора потребительского кредита.
4. Оценка кредитоспособности заемщика.
5. Кредитные истории.
6. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
7. Ответственность по кредитному договору.
8. Овердрафт.
9. Кредитная линия.
10. Синдицированный кредит.

Темы для докладов:

Доклад № 1: «Состав, форма и порядок доведения до заемщика информации о потребительском кредите».

В докладе рассмотреть следующие вопросы:

- состав и порядок доведения до заемщика информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита;
- разница между информацией о потребительском кредите, которая должна быть раскрыта заемщику на основании ч. 4 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», и рекламой финансовых услуг, в том числе услуг, связанных с предоставлением, использованием и погашением потребительского кредита (ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»);
- принцип разделения содержания договора потребительского кредита на общие и индивидуальные условия;
- состав и порядок доведения до заемщика информации об общих условиях договора потребительского кредита, возможность заемщику влиять на общие условия договора потребительского кредита, механизм судебного контроля общих условий договора потребительского кредита;
- состав и порядок доведения до заемщика информации об индивидуальных условиях договора потребительского кредита, возможность изменения банком индивидуальных условий договора потребительского кредита без предварительного информирования заемщика;
- ответственность банка за нарушение правил информирования заемщика об условиях потребительского кредита.

Доклад № 2: «Правовое регулирование передачи персональных данных заемщиков - физических лиц коллекторам».

В докладе рассмотреть следующие вопросы:

- правомерна ли уступка банком своих прав (требований) к заемщику другому лицу, не имеющему лицензии на осуществление банковских операций;
- не является ли нарушением законодательства предоставление банком персональных данных заемщика-должника коллекторам (в том числе в отсутствие явно выраженного согласия заемщика, оформленного при заключении договора потребительского кредита);
- какие данные относятся к персональным;
- в каких случаях, в каком порядке и каким субъектам можно передавать персональные данные физических лиц;
- какая ответственность предусмотрена действующим законодательством за нарушение процедуры обработки персональных данных физических лиц.

Примерные оценочные материалы по теме 3. Правовое регулирование расчетных банковских операций

Вопросы для устного опроса:

1. Механизм расчетов платежными поручениями.
2. Ответственность банков за неисполнение обязательства по переводу денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями.
3. Понятие и виды аккредитивов.
4. Механизм расчетов аккредитивами. Ответственность банков за неисполнение аккредитива.
5. Разница в механизме расчетов инкассовыми поручениями и расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
6. Понятие и виды чеков. Порядок оплаты чека. Ответственность субъектов чекового обязательства.
7. Механизм расчетов с помощью платежных банковских карт.
8. Расчеты в Системе быстрых платежей Банка России.

Темы для докладов:

Доклад № 1: «Расчеты с помощью платежных банковских карт»

В докладе рассмотреть следующие вопросы:

- виды банковских карт и их особенности;
- механизм расчетов с использованием платежных банковских карт;
- ответственность банка за несанкционированный перевод денежных средств и распределение убытков между банком и клиентом, возникших при использовании электронных средств платежа, порядок действий банка по возврату денежных средств в случае получения от клиента уведомления о списании денежных средств без его согласия;
- правовое регулирование эквайринговой деятельности банков в России и за рубежом;
- виды договоров об организации расчетов с помощью платежных банковских карт.

Доклад № 2: «Правовое регулирование электронных денежных средств в России и за рубежом».

В докладе рассмотреть следующие вопросы:

- зарубежный опыт регулирования электронных денежных средств (на примере стран Европы, США, Юго-Восточной Азии);
- становление и развитие отечественного правового регулирования электронных денежных средств, понятие электронных денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- отличие электронных денежных средств от цифровых валют центральных банков и децентрализованных (частных) криптовалют;
- механизм расчетов в форме переводов электронных денежных средств по российскому законодательству;
- особенности исполнения кредитными организациями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ при осуществлении расчетов в форме переводов электронных денежных

средств (международный и отечественный опыт).

Примерные оценочные материалы по теме 4. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок

Вопросы для устного опроса:

1. Правовое регулирование открытия и ведения металлических счетов клиентов банка.
2. Правовое регулирование покупки и продажи банком аффинированных драгоценных металлов и инвестиционных монет.
3. Банковская гарантия: понятие и содержание. Субъектный состав обязательства по банковской гарантии. Ответственность банка за отказ от исполнения обязательств по банковской гарантии.
4. Процедура выпуска банками ценных бумаг.
5. Лизинговые операции банков.
6. Факторинговые операции банков.

Тестовые задания:

1. Основными формами лизинга являются:

- А) **внутренний лизинг и международный лизинг**;
- Б) внутренний лизинг и внешний лизинг;
- В) частный лизинг и публичный лизинг;
- Г) частный лизинг и международный лизинг.

2. Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью:

- А) **лизингодателя**;
- Б) лизингополучателя;
- В) продавца;
- Г) покупателя.

3. Лизингодатель обязан предупредить лизингополучателя обо всех правах третьих лиц на предмет лизинга:

- А) **да, всегда**;
- Б) только в случаях, предусмотренных в договоре;
- В) нет, не обязан;
- Г) обязан, если предметом лизинга являются транспортные средства.

5 Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

5.1 Зачет с применением следующих методов (средств): Устный опрос по билетам. В каждом билете не менее 2-х вопросов.

Зачет может проводиться на основе компьютерного тестирования в ДОТ или других форм с использованием информационных систем, используемых в институте.

5.2 Оценочные материалы промежуточной аттестации

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента и(или) этапа компетенции	Наименование компонента и(или) этапа компетенции
ПКс ОС-5	Способность применять правовые механизмы взаимодействия различных отраслей права для решения конкретных комплексных задач в частно-правовой сфере	ПКс ОС-5.1	- Участвует в составлении бизнес-проектов и бизнес-планов с учетом анализа рисков экономической безопасности предприятия

Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации Рекомендуемые вопросы для подготовки к промежуточной аттестации (зачету)

Вопросы для подготовки к зачёту

1. Понятие и виды банковских операций и сделок.
2. Понятие и виды банковских вкладов. Договор банковского вклада.
3. Способы обеспечения возврата вклада. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ.
4. Ответственность по договору банковского вклада.
5. Понятие и виды банковских счетов. Операции, совершаемые по банковскому счету.
6. Договор банковского счета.
7. Ограничение распоряжения счетом.
8. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету.
9. Банковское кредитование: понятие, особенности, принципы.
10. Понятие и общая характеристика кредитного договора.
11. Содержание договора потребительского кредита.
12. Содержание договора об ипотеке.
13. Состав, форма и порядок доведения до заемщика информации об условиях договора потребительского кредита.
14. Оценка кредитоспособности заемщика. Кредитные истории.
15. Способы обеспечения исполнения кредитного договора.
16. Залог как способ обеспечения исполнения кредитного договора.
17. Поручительство как способ обеспечения исполнения кредитного договора.
18. Банковская гарантия.
19. Ответственность по кредитному договору.
20. Овердрафт. Кредитная линия.
21. Синдицированный кредит.
22. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.
23. Понятие и виды переводов денежных средств.
24. Формы безналичных расчетов.
25. Расчеты платежными поручениями.
26. Расчеты по аккредитиву.
27. Расчеты по инкассо.
28. Расчеты чеками.

29. Расчеты с помощью платежных банковских карт.
30. Расчеты в форме переводов электронных денежных средств.
31. Правовое регулирование открытия и ведения счетов и вкладов в драгоценных металлах.
32. Правовое регулирование покупки и продажи банком аффинированных драгоценных металлов и инвестиционных монет.
33. Операции банков с ценными бумагами.
34. Лизинговые операции банков.
35. Факторинговые операции банков

5.3 Показатели и критерии оценивания текущих и промежуточных форм контроля

Оценочные средства	Показатели оценки	Критерии оценки
Устный опрос	Корректность и полнота ответов	Полный, развернутый, обоснованный ответ – 3 балла Правильный, но неполный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов
Доклад	Полнота доклада, оформление презентации и соответствие регламенту	Доклад, раскрывающий тему и оформленный в соответствии с требованиями СЗИУ РАНХИГС – 5 баллов Доклад, раскрывающий тему, но и оформленный в соответствии с установленными требованиями, либо не соответствующий регламенту – 2 балла Доклад, не раскрывающий тему – 0 баллов
Кейс-задание	Корректность и полнота ответов	Полностью правильное решение задания – 2 балла. Частичное решение задачи (правильные ответы даны не на все вопросы или задания) – 1 балл. Неправильно решенная задача – 0 баллов.
тест	Корректность и полнота ответов	За 8 правильных вопросов 3 балла.

5.4 Шкала перевода оценки из многобалльной системы в пятибалльную выполнено, некоторые из выполненных заданий выполнены с ошибками.

Критерии оценки ответа на вопросы на зачёте:

«Зачтено» ставится в том случае, если студент продемонстрирует знание основных понятий, относящихся к изучаемой дисциплине, правильно ответить, по крайней мере, на один дополнительный вопрос, в состоянии выполнить практическое действия. Ответ

должен быть логичным и последовательным, либо студент способен уточнить содержание ответа

«Не зачтено» ставится в том случае, если студент не демонстрирует знание основных понятий, относящихся к изучаемой дисциплине, не отвечает ни на один дополнительный вопрос, и изложение ответа на вопрос не последовательное и не логичное. При этом, студент не в состоянии выполнить практическое действия.

51–100 баллов - зачет

0–50 баллов - незачет

Шкала оценивания.

Оценка результатов производится на основе балльно-рейтинговой системы (БРС). Использование БРС осуществляется в соответствии с приказом от 06 сентября 2019 г. №306 «О применении балльно-рейтинговой системы оценки знаний обучающихся».

Схема расчетов сформирована в соответствии с учебным планом направления, согласована с руководителем научно-образовательного направления, утверждена деканом факультета.

Схема расчетов доводится до сведения студентов на первом занятии по данной дисциплине, является составной частью рабочей программы дисциплины и содержит информацию по изучению дисциплины, указанную в Положении о балльно-рейтинговой системе оценки знаний обучающихся в РАНХиГС.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой максимально-расчетное количество баллов за семестр составляет 100, из них в рамках дисциплины отводится:

40 баллов - на промежуточную аттестацию

40 баллов - на работу на практических занятиях

20 баллов - на посещаемость занятий

В случае если студент в течение семестра не набирает минимальное число баллов, необходимое для сдачи промежуточной аттестации, то он может заработать дополнительные баллы, отработав соответствующие разделы дисциплины, получив от преподавателя компенсирующие задания.

6 Методические материалы по освоению дисциплины

При подготовке к лекционным занятиям студенту следует ознакомиться с учебно-тематическим планом изучаемой учебной дисциплины, а также с Календарным планом прохождения соответствующего курса - с тем, чтобы иметь возможность вспомнить уже пройденный материал данного курса и на этой основе подготовиться к восприятию новой информации, следуя логике изложения курса преподавателем-лектором.

В процессе лекционного занятия студент ведет свой конспект лекций, делая записи, касающиеся основных тезисов лектора. Это могут быть исходные проблемы и вопросы, ключевые понятия и их определения, важнейшие положения и выводы, существенные оценки и т. д.

В заключительной части лекции студент может задать вопросы преподавателю по содержанию лекции, уточняя и уясняя для себя теоретические моменты, которые остались ему непонятными.

Стоит отметить, что необходимо также систематическая самостоятельная работа студента. Самостоятельная работа студента, прежде всего, подразумевает изучение им учебной и научной литературы, рекомендуемой рабочей программой дисциплины и

программой курса.

Вопросы для самостоятельной подготовки к практическим занятиям

Тема 1. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов

1. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.
2. Форма договора банковского вклада.
3. Содержание договора банковского вклада.
4. Виды банковских вкладов.
5. Вклад в пользу третьего лица: понятие, особенности заключения.
6. Ответственность по договору банковского вклада.
7. Наследование банковских вкладов.
8. Понятие и правовая природа договора банковского счета.
9. Содержание договора банковского счета.
10. Правовая природа средств, находящихся на банковском счете.
11. Ограничение распоряжения счетом.
12. Ответственность по договору банковского счета.
13. Номинальный счет.
14. Счет эскроу.
15. Режим открытой банковской информации.
16. Понятие и правовое регулирование банковской тайны. Ответственность за разглашение или незаконное собирание сведений, составляющих банковскую тайну.

Тема 2. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств.

1. Понятие и общая характеристика кредитного договора.
2. Оценка кредитоспособности заемщика.
3. Условия кредитного договора.
4. Общие и индивидуальные условия договора потребительского кредита.
5. Способы обеспечения исполнения кредитного договора.
6. Ответственность по кредитному договору.
7. Кредитование счета. Кредитная линия. Овердрафт.
8. Кредитные истории.
9. Синдицированный кредит.

Тема 3. Правовое регулирование расчетных банковских операций

1. Расчеты платежными поручениями.
2. Расчеты по аккредитиву.
3. Расчеты по инкассо. Разница в механизме расчетов инкассовыми поручениями и расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
4. Расчеты чеками.
5. Виды банковских карт.
6. Расчеты с помощью платежных банковских карт.
7. Расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Тема 4. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок

1. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами.
2. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии.
3. Операции коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов.
4. Лизинговые операции банков.

5. Факторинговые операции банков.
6. Операции доверительного управления имуществом.

6.1 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Основная 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, 2022. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489064>
2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489290>
3. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06371-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490405>
4. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 421 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14795-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488642>

Дополнительная литература

1. Ефимова Л. Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: монография. М.: Проспект, 2018. 432 с.
2. Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: постатейный комментарий к статьям 807-860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации / Байбак В. В., Иванов О. М., Карапетов А. Г. и др.; отв. ред. А.Г. Карапетов. М.: М-Логос, 2019. 1282 с.
3. Шелищ П. Б., Койтов А. В. Права потребителя в мире финансов: что нужно знать плательщику, вкладчику, заемщику. Москва: Редакция «Российской газеты», 2019. Вып. 16. 176 с.
4. Раев К., Гурин О. Требование о платеже по банковской гарантии: анализ правоприменительной практики // Прогосзаказ.рф. 2021. № 6. С. 6-26.

6.3. Интернет-ресурсы.

1. www.kremlin.ru Президент Российской Федерации
2. www.gov.ru Сервер органов государственной власти Российской Федерации
3. <http://www.gov.ru/main/page7.html> Федеральное собрание РФ
4. <http://www.duma.gov.ru/> Государственная Дума ФС РФ
5. www.vsrfr.ru Верховный Суд Российской Федерации
6. www.ksrfr.ru Конституционный Суд Российской Федерации

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

- 1 www.consultant.ru Справочная правовая система «КонсультантПлюс»
- 1 Электронная Библиотека Диссертаций Российской государственной библиотеки ЭБД РГБ. Включает полнотекстовые базы данных диссертаций. <http://diss.rsl.ru>
- 2 www.iqlib.ru Электронная библиотека образовательных и научных изданий Iqlib.

4<http://www.cir.ru> Университетская информационная система Россия. УИС РОССИЯ.
5. www.public.ru Интернет-библиотека СМИ Public.ru

6.4. Правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.
 2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
 3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 25. Ст. 2954.
 4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Российская газета. 2001, 31 дек.
 5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» //
 6. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета. 2002, 13 июля.
 7. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 3. Ст. 140.
 8. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // Российская газета. 2003, 27 дек.
 9. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Российская газета. 1998, 22 июля.
 10. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» //
- Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 23.12.2013.
11. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 03.07.2016.
 12. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета. 2001, 9 авг.
 13. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2005. 1 (ч. I). Ст. 44.
 14. Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» // Российская газета. 2006, 15 марта.
 15. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // Российская газета. 2006, 29 июля.
 16. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» // Российская газета. 2006, 29 июля.
 17. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Российская газета. 2011, 30 июня
 18. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 17. Ст. 1918.
 19. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1999. № 10. Ст. 1163.
 20. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2003. № 46 (ч. 2). Ст. 4448.
 21. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об

- операциях, совершаемых с использованием платежных карт» // Вестник Банка России. 2005. № 17.
22. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/>, 30.08.2021.
 23. Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» // Вестник Банка России. 2014. № 62.
 24. Указание Банка России от 21.06.2013 № 3020-У «О порядке передачи Банком России памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России» // Вестник Банка России. 2013. № 51.
 25. Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 13, Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 14 от 08.10.1998 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами».
 26. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате».

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.
2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.
3. Технические средства обучения: Персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.
4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).
5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

7 Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Информационные средства обучения:

- Системы, используемые для поиска источников информации в сети Интернет;

Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование
1.	Специализированная аудитория «Информационные технологии в таможенном деле» и компьютерный класс - оснащены 52-мя рабочими станциями ПК, на которых установлены программные средства ВЭД-Декларант, ВЭД-Инфо, Тренажер «Прием и регистрация декларации на товары», а также оснащены средствами мультимедиа и 4-мя досками (по 2 в каждом из классов)

2.	Специализированная аудитория «Лаборатория товароведения и экспертизы в таможенном деле» - оснащена средствами мультимедиа, 2-мя досками, демонстрационными материалами, отражающими процессы осуществления таможенного контроля и таможенных операций.
3.	Тематическая аудитория «Таможенное дело в России» - оснащена средствами мультимедиа, 2-мя досками, демонстрационными материалами, отражающими процессы осуществления таможенного контроля и таможенных операций.
4.	Специализированная аудитория «Лаборатория товароведения и экспертизы в таможенном деле» - оснащена средствами мультимедиа, 2-мя досками, демонстрационными материалами, отражающими процессы осуществления таможенного контроля и таможенных операций