

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков
Должность: директор
Дата подписания: 03.12.2024 00:37:15
Уникальный программный ключ:
880f7c07c583b07b775f6604a050261b13ca9fd2

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ
СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ-филиал РАНХиГС

УТВЕРЖДЕНО
Директор Северо-Западного
института управления – филиала
РАНХиГС
Хлутков А.Д.

ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА

Гражданско-правовая
(специализация)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса**

Б1.В.ДВ.07.06 «Практикум по частному банковскому праву»
40.05.01. Правовое обеспечение национальной безопасности
по специальности

очная, заочная
формы обучения

Год набора - 2024 г.

Санкт-Петербург, 2024

Автор(ы)–составитель(и):

Доцент

Игбаева Г.Р.

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

Руководитель образовательной программы

Смирнов С.Н.

РП одобрена на заседании кафедры Протокол от 24.04.2024 № 4

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы ..	4
2Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	4
3Содержание и структура дисциплины	5
Структура дисциплины	5
Содержание дисциплины	6
4Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	7
5Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине .	10
6Методические материалы по освоению дисциплины	14
7.Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет.....	15
Основная литература	15
Дополнительная литература	15
Правовые акты	16
7.4 Интернет-ресурсы	17
7.5 Иные источники	17
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	18

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 освоения компетенции	Наименование компонента освоения компетенции
ПКс ОС-5	Способность применять оптимальные управленческие решения и формировать правовые позиции при составлении бизнес-проектов и бизнес-планов с учетом анализа рисков экономической безопасности предприятия	ПКс ОС-5.1	Способен участвовать 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/ 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</i> <i>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:- осуществляет выбор соответствующей стратегии поведения, защиты и восстановления нарушенных прав и законных интересов с учетом особенностей правового регулирования конкретного вида банковской операции или сделки</p>

2 Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины составляет 2 зачетных единицы, 72 академических часа / 54 астрономических часов. Дисциплина реализуется с частичным применением дистанционных образовательных технологий (*далее - ДОТ*). Доступ к системе дистанционных образовательных технологий осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: <https://lms.ranepa.ru>. Пароль и логин к личному кабинету / профилю предоставляется студенту в деканате.

Очная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость(в акад. часах/астрон. часах)
Общая трудоемкость	72/54

Контактная работа	24/18
Лекции	
Практические занятия	24/18
Самостоятельная работа	48/36
Контроль	-
Виды текущего контроля С применением ДОТ	устный опрос, доклад, кейс задание, тест
Форма промежуточной аттестации С применением ДОТ	зачет

Заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость(в акад. часах/астрон. часах)
Общая трудоемкость	72/54
Контактная работа	8/6
Лекции	
Практические занятия	8/6
Самостоятельная работа	60/45
Контроль	4/3
Виды текущего контроля С применением ДОТ	устный опрос, доклад, кейс задание, тест
Форма промежуточной аттестации С применением ДОТ	зачет

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».

3Содержание и структура дисциплины

Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.					Форма текущего контроля успеваемости * промежуточной аттестации**	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					СР
			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
Промежуточная аттестация			зачет					
Всего:		72			24		48	

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости * промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			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
Промежуточная аттестация		4	зачет					
Всего:		7			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)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 с оценкой (30).

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

Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Полный перечень содержится в фонде оценочных средств по дисциплине

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.

50 оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

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.

Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПКс-5.1. Способность участия в составлении бизнес-проектов и бизнес-планов с учетом анализа рисков	Участвует в составлении бизнес-проектов и бизнес-планов с учетом анализа рисков экономической безопасности	19-25 баллов Обучающийся показывает высокий уровень компетентности, знания программного материала, учебной литературы, раскрывает и анализирует проблему с точки зрения различных авторов. Обучающийся показывает не только высокий уровень теоретических знаний, но и видит междисциплинарные связи. Профессионально, грамотно, последовательно, хорошим языком четко излагает материал, аргументированно формулирует

экономической безопасности предприятия	предприятия	<p>выводы. Знает в рамках требований к направлению и профилю подготовки нормативную и практическую базу. На вопросы отвечает кратко, аргументировано, уверенно, по существу. Способен принимать быстрые и нестандартные решения.</p> <p>10-18 баллов Обучающийся показывает достаточный уровень компетентности, знания материалов занятий, учебной и методической литературы, нормативов и практики его применения. Уверенно и профессионально, грамотным языком, ясно, четко и понятно излагает состояние и суть вопроса. Знает теоретическую и практическую базу, но при ответе допускает несущественные погрешности.</p> <p>Обучающийся показывает достаточный уровень профессиональных знаний, свободно оперирует понятиями, методами оценки принятия решений, имеет представление: о междисциплинарных связях, увязывает знания, полученные при изучении различных дисциплин, умеет анализировать практические ситуации, но допускает некоторые погрешности. Ответ построен логично, материал излагается хорошим языком, привлекается информативный и иллюстрированный материал, но при ответе допускает незначительные ошибки, неточности по названным критериям, которые не искажают сути ответа;</p> <p>1-9 баллов Обучающийся показывает слабое знание материалов занятий, отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. На поставленные вопросы отвечает неуверенно, допускает погрешности. Обучающийся владеет практическими навыками, привлекает иллюстративный материал, но чувствует себя неуверенно при анализе междисциплинарных связей. В ответе не всегда присутствует логика, аргументы привлекаются недостаточно веские. На поставленные вопросы затрудняется с ответами, показывает недостаточно глубокие знания.</p> <p>0 Баллов Обучающийся показывает слабые знания материалов занятий, учебной литературы, теории и практики применения изучаемого вопроса, низкий уровень компетентности, неуверенное изложение вопроса. Обучающийся показывает слабый уровень профессиональных знаний, затрудняется при анализе практических ситуаций. Не может привести примеры из реальной практики. Неуверенно и логически непоследовательно излагает материал. Неправильно отвечает на вопросы или затрудняется с ответом.</p> <p><u>Задача</u></p>
--	-------------	---

		<p>10-15 баллов многоплановое решение задачи</p> <p>6-9 баллов стандартное решение задачи с арифметическими ошибками</p> <p>1-5 баллов задача решена с некоторыми неточностями или не в полной мере</p> <p>0 баллов неверное решение или задача не решена</p>
--	--	---

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

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.

Шкала перевода оценки из многобалльной системы в зачет

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 практические 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 практические 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.

7. 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.

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».

7.4 Интернет-ресурсы

Доступ к подписным электронным информационным ресурсам осуществляется с любого рабочего места СЗИУ по локальной сети, а также с любого компьютера или мобильного устройства, подключенного к сети Интернет, через сайт научной библиотеки СЗИУ <http://nwapa.spb.ru/> по индивидуальному логину и паролю.

Русскоязычные ресурсы: - учебники, учебные пособия, монографии, сборники статей, практикумы, статьи из периодических изданий из электронно-библиотечных систем: (ЭБС) Айбукс; (ЭБС) Лань; (ЭБС) ЮРАЙТ; (ЭБС) Book.ru; (ЭБС) IPRbook.- East View Information Services, Inc. (Ист-Вью) - статьи из периодических изданий (журналы, газеты) по общественным и гуманитарным наукам.

- Электронная библиотека ИД «Гребенников» - научно-практические статьи по финансам, менеджменту, маркетингу, логистике, управлению персоналом.

Англоязычные ресурсы: EBSCO Discovery +A-to-Z. Система поиска по электронной подписке института; Ebook Central – Полнотекстовая база данных электронных книг по всем отраслям знаний; Springer Link - полнотекстовые политематические базы академических книг; WILEY - более 1600 монографий и сборников по юриспруденции, криминологии, экономике, финансам и др.; Cambridge University Press – полнотекстовые издания; EBSCO Publishing - мультидисциплинарные и тематические базы данных научных журналов; Emerald eJournals Premier - электронное собрание рецензируемых журналов; SAGE Premier – база рецензируемых полнотекстовых электронных журналов; Springer Link - полнотекстовые политематические базы академических журналов; WILEY - доступны выпуски 1500 академических журналов разных профилей; Архивы НЭИКОН - полные тексты научных журналов до 2012 года авторитетных издательств: Annual Reviews, Cambridge University Press, Oxford University Press, Sage Publications, Taylor & Francis

7.5 Иные источники

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.vsrif.ru Верховный Суд Российской Федерации
6. www.ksrf.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.

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

Курс включает использование программного обеспечения Microsoft Excel, Microsoft Word, Microsoft Power Point для подготовки текстового и табличного материала, графических иллюстраций; Ramus – для моделирования бизнес-процессов. Методы обучения с использованием информационных технологий (компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийных материалов) Интернет-сервисы и электронные ресурсы (поисковые системы, электронная почта, профессиональные тематические чаты и форумы, системы аудио и видео конференций, онлайн энциклопедии, справочники, библиотеки, электронные учебные и учебно-методические материалы) Системы дистанционного обучения. В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии, способы и методы формирования компетенций:

- лекционные занятия проводятся с использованием интерактивных методик обучения в форме лекции-беседы, лекции с разбором микроситуаций, лекций с интенсивной обратной связью, лекции-конференции и др.;

- при проведении практических занятий используются такие интерактивные методики как, ролевые и деловые игры, выполнение творческих заданий, работа в малых группах, дискуссии и другие.

- внеаудиторная работа с использованием правовой системы Консультант Плюс в целях оптимизации поиска нормативно-правовых актов.

Компьютерные технологии и программные продукты, необходимые для сбора и систематизации информации, разработки планов и т.д. Интернет-сервисы и электронные ресурсы (поисковые системы, электронная почта, профессиональные тематические чаты и форумы, системы аудио и видео конференций, онлайн энциклопедии, справочники, библиотеки, электронные учебные и учебно-методические материалы). Кроме вышеперечисленных ресурсов, используются следующие информационные справочные системы: <http://uristy.ucoz.ru/>; <http://www.garant.ru/>; <http://www.kodeks.ru/> и другие.

№ п/п	Наименование
1.	Специализированные залы для проведения лекций:
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