

**Негосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Институт экономики и правоведения (г.Назрань)»**

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор - проректор по учебной
работе



[Handwritten signature]

М.А. Биганова

06

20/17 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Для студентов направления подготовки

40.03.01 Юриспруденция

Профиль

гражданско-правовой

Квалификация (степень) выпускника – бакалавр

Форма обучения: очная, заочная

Назрань – 2017

Рабочая программа составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «01» декабря 2016 г. № 1511

Составители Бажан Бажан А.А. – к.ю.н., старший преподаватель

Программа рассмотрена и согласована на заседании кафедры гражданско-правовых дисциплин (протокол № 9 от 26. 06. 2017 г.)

Зав. кафедрой Дзейтов С.А., д.ю.н., профессор Дзейтов
(подпись)

«26» 06 2017 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи освоения дисциплины.....	3
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы	4
3. Место дисциплины в структуре ОПОП.....	5
4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	5
4.1 . Объем дисциплины по очной форме обучения.....	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов	6
учебных занятий.....	6
5.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах).....	6
5.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)	9
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы студентов по дисциплине	14
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации ... обучающихся по дисциплине.....	16
7.1 Паспорт фонда оценочных средств.....	16
7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы	17
7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций	37
8. Перечень основной и дополнительной литературы	39
9. Перечень ресурсов информационно телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	39
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	40
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	44
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	45
13. Иные сведения и (или) материалы	45

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цель дисциплины - изучение общественных отношений в области создания, распределения и использования денежных фондов, основных направлений деятельности государства в этой сфере, права и обязанности участников банковских отношений в процессе осуществления финансовой деятельности. В практической деятельности полученные знания помогут правильно применять банковское законодательство и законодательство смежных отраслей права, будут способствовать укреплению дисциплины при осуществлении предпринимательской деятельности.

Задачи дисциплины:

- познакомить студентов с особенностями банковского законодательства, специфики правового регулирования деятельности банковской системы в целом и отдельных ее сфер, раскрытие роли и значения регулирования банковской деятельности.;
- научить самостоятельно применять нормативно-правовые акты для решения конкретных практических ситуаций, возникающих в банковской сфере.

В результате освоения дисциплины студент должен:

знать:

1. понятия и принципы банковской деятельности;
2. правовые основы функционирования финансово кредитной системы России;
3. нормы банковского права и механизмы их действия в процессе деятельности банков и иных кредитных организаций;
4. организационно-правовые основы функционирования банковской системы Российской Федерации;
5. вопросы правового регулирования банковской деятельности;
6. порядок осуществления банковских операций и сделок;
7. правовые и организационные основы кредитования и расчетов;
8. формы и методы банковского надзора и контроля, а также компетенцию органов их осуществляющих;
9. практику применения банковского законодательства арбитражными судами и судами общей юрисдикции.

уметь:

1. толковать и применять законы и другие нормативно-правовые акты;
2. обеспечивать соблюдение законодательства в сфере банковской деятельности;
3. разрабатывать документы правового характера и осуществлять их правовую экспертизу, давать квалифицированные заключения и рекомендации;
4. принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с требованиями законодательства;
5. собирать и анализировать фактическую информацию, определять виды правоотношений, возникающих в банковской деятельности и находить нормативные акты, иные источники банковского права для решения

практических задач;

6. применять способы и методы защиты нарушенных прав и законных интересов субъектов банковской деятельности, а также их клиентов;

владеть:

1. навыками совершенствования своей профессиональной квалификации;

2. опытом экспертизы платежных и расчетных документов, используемых при осуществлении финансово-хозяйственных операций;

3. навыками проверки соблюдения требований расчетно-кассовой дисциплины в деятельности хозяйствующих субъектов.

4. юридической терминологией;

5. навыками работы с правовыми актами;

6. навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности;

7. навыками разрешения правовых проблем и коллизий;

8. методикой квалификации и разграничения различных видов правонарушений.

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

Планируемые результаты освоения образовательной программы направлены на формирование и развитие следующих компетенций

КОД КОМПЕТЕНЦИИ	Содержание компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОПК-1	способность соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации	Знает: Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также иные нормативные правовые акты, нормы международного права и международных договоров Российской Федерации; их иерархию и юридическую силу Умеет: правильно толковать нормативные правовые акты, строить свою профессиональную деятельность на основе Конституции РФ и действующего законодательства; Владеет: методами принятия юридически значимых решений и выполнения юридических действий только при

		неукоснительном соблюдении Конституции РФ и действующего законодательства
ПК – 4	способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правовые основы функционирования финансово кредитной системы России; - нормы банковского права и механизмы их действия в процессе деятельности банков и иных кредитных организаций; - организационно-правовые основы функционирования банковской системы Российской Федерации; <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - разрабатывать документы правового характера и осуществлять их правовую экспертизу, давать квалифицированные заключения и рекомендации; - принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с требованиями законодательства; <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проверки соблюдения требований расчетно-кассовой дисциплины в деятельности хозяйствующих субъектов. юридической терминологией; - навыками работы с правовыми актами;

3. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина реализуется в рамках вариативной части лока Б1.

Для изучения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: Теория государства и права.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре очной формы обучения; на 4 курсе в 7 семестре заочной формы обучения.

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 академических часов.

4.1 . Объем дисциплины по очной форме обучения

№№	Объем дисциплины	Всего часов	
		Очная форма обучения	Заочная форма обучения
1.	Общая трудоемкость дисциплины	180	180

2.	Контактная* работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	72	10
3.	Аудиторная работа (всего**):	72	10
	<i>в том числе:</i>		
3.1	лекции	36	4
3.2	семинары, практические занятия	36	6
3.3	лабораторные работы		
4.	Внеаудиторная работа (всего**):		
4.1	<i>в том числе</i> , индивидуальная работа обучающихся с преподавателем***:		
4.2	курсовое проектирование		
4.3	групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем (необходимо указать только конкретный вид учебных занятий)		
4.4	творческая работа (эссе)		
5.	Самостоятельная работа обучающихся (всего)	45	161
6.	Вид промежуточной аттестации обучающегося (зачет / экзамен)	Экзамен - 63	Экзамен - 9

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

ДЛЯ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Раздел Дисциплины	Общая трудоёмкость всего (в часах)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости
			аудиторные учебные занятия		Самостоятельная работа	
			лекции и	семинары, практические занятия		
1	Раздел 1. Понятие, предмет, задачи учебного курса «Банковское право»	14	4	4	6	Устный опрос
2	Раздел 2. Кредитная организация: понятие,	14	4	4	6	Устный опрос Деловая игра

	виды. Правовое регулирование кредитных отношений.					
3	Раздел 3. Валютное регулирование и валютный контроль в банковской деятельности	14	4	4	6	Устный опрос, тест
4	Раздел 4. Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчётов.	18	6	6	6	Устный опрос Решение задач, тест
5	Раздел 5. Отдельные вопросы, возникающие из договора банковского счёта. Ответственность банков за нарушение законодательства о налогах и сборах	18	6	6	6	Решение задач, Коллоквиум Тест
6	Раздел 6. Отдельные вопросы, возникающие из договора банковского вклада	20	6	6	8	Устный опрос Реферат Решение задач
7	Раздел 7. Операции, осуществляемые банками с неэмиссионными ценными бумагами. Банковская тайна. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	19	6	6	7	Устный опрос Тест Решение задач
	Экзамен	63				
	Итого	180	36	36	45	

ДЛЯ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Раздел Дисциплины	Общая трудоёмкость всего (в часах)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)		Формы текущего контроля успеваемости и	
			аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
			лекции и	семинары, практические занятия		

1	Раздел 1. Понятие, предмет, задачи учебного курса «Банковское право»	24	1	1	22	Устный опрос
2	Раздел 2. Кредитная организация: понятие, виды. Правовое регулирование кредитных отношений.	24	1	1	22	Устный опрос, реферат
3	Раздел 3. Валютное регулирование и валютный контроль в банковской деятельности	23	-	1	22	Устный опрос
4	Раздел 4. Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчётов.	25	1	1	23	Решение задач, тест, доклад
5	Раздел 5. Отдельные вопросы, возникающие из договора банковского счёта. Ответственность банков за нарушение законодательства о налогах и сборах	26	1	1	24	Решение задач
6	Раздел 6. Отдельные вопросы, возникающие из договора банковского вклада	25	-	1	24	Реферат
7	Раздел 7. Операции, осуществляемые банками с неэмиссионными ценными бумагами. Банковская тайна. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	24	-	-	24	Реферат
	Экзамен	9				
	Итого	180	4	6	161	

5.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
	Раздел 1: Понятие, предмет, задачи учебного курса «Банковское право»	Понятие, предмет учебного курса «Банковское право». Место банковской системы в гражданско-правовых отношениях, роль банков в кредитно-финансовой системе Российской Федерации. Источники учебного курса «Банковское право»; правовая природа актов Банка России
<i>Содержание лекционного курса</i>		
1.1	Тема: предмет, задачи учебного курса «Банковское право»	Предмет учебного курса «Банковское право». Место банковской системы в гражданско-правовых отношениях, роль банков в кредитно-финансовой системе Российской Федерации. Источники учебного курса «Банковское право»; правовая природа актов Банка России
<i>Темы практических/семинарских занятий</i>		
1.1	Тема: предмет, задачи учебного курса «Банковское право»	1. Понятие, предмет и источники учебного курса «Банковское право». 2. Место банковской системы в гражданско-правовых отношениях, роль банков в кредитно-финансовой системе Российской Федерации. 3. Источники курса «Банковское право». Правовая природа актов Банка России.
2	Раздел 2: Кредитная организация: понятие, виды. Правовое регулирование кредитных отношений.	Понятие, виды, особенности создания, реорганизации и ликвидации кредитной организации. Лицензирование банковской деятельности, виды лицензий. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Место и задачи Банка России в банковской системе. Пруденциальное регулирование и надзор: понятие и формы. Правовое регулирование кредитных отношений.
<i>Содержание лекционного курса</i>		
2.1	Тема: Кредитная организация: понятие, виды. Правовое регулирование кредитных отношений.	Понятие, виды, особенности создания, реорганизации и ликвидации кредитной организации. Лицензирование банковской деятельности, виды лицензий. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Место и задачи Банка России в банковской системе. Пруденциальное регулирование и надзор: понятие и формы. Правовое регулирование кредитных

		отношений.
<i>Темы практических/семинарских занятий</i>		
2.1	Тема: Кредитная организация: понятие, виды. Правовое регулирование	1. Понятие и виды кредитных организаций. Создание, реорганизация и ликвидация кредитной организации. Лицензирование банковской деятельности, виды лицензий. 2. Виды и способы кредитования. Заключение кредитного договора: порядок, форма и способы. Исполнение банком обязанности по предоставлению кредита. Особенности обеспечения исполнения обязательств заёмщика, возникающих на основании кредитного договора: «вексельные» кредиты и сделки РЕПО. Банковская гарантия.
2.2	Тема: Место ЦБ РФ в банковской система.	1 . Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Место и задачи ЦБ в банковской системе. 2. Пруденциальное регулирование и надзор: понятие и формы.
3	Раздел 3: Валютное регулирование и валютный контроль в банковской деятельности	Валютное законодательство: основные понятия. Валютное регулирование. Валютный контроль. Органы валютного регулирования и контроля, их функции.
<i>Содержание лекционного курса</i>		
3.1	Тема: Валютное законодательство и регулирование	Валютное законодательство: основные понятия. Валютное регулирование.
3.2	Тема: Валютный контроль в банковской деятельности	Валютный контроль. Органы валютного регулирования и контроля, их функции.
<i>Темы практических/семинарских занятий</i>		
3.1	Тема: Валютное регулирование	1. Валютное законодательство: основные понятия. 2. Валютное регулирование.
3.2	Тема: Валютный контроль в банковской деятельности	1 . Валютный контроль. 2. Органы валютного регулирования и контроля, их функции.
4.	Раздел 4: Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчётов	Общие положения и формы безналичных расчётов. Расчёты платёжными поручениями. Расчёты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Безналичные расчёты с участием физических лиц. Расчёты с использованием банковских карт.
<i>Содержание лекционного курса</i>		
4.1	Тема: Общие положения о безналичных расчетах. Специфика наличных расчетов	Общие положения и формы безналичных расчётов. Особенности и порядок расчетов наличными денежными средствами.
4.2	Тема: Формы безналичных	Расчёты платёжными поручениями. Расчёты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Безналичные расчёты с участием физических лиц. Расчёты с

	расчётов	использование банковских карт.
<i>Темы практических/семинарских занятий</i>		
4.1	Тема: Общие положения о безналичных расчетах. Специфика наличных расчетов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Общие положения и формы безналичных расчётов. 2. Особенности расчётов с использованием платёжных поручений. 3. Особенности и порядок расчетов наличными денежными средствами. 4. Особенности аккредитивной формы расчётов. Виды аккредитивов.
4.2	Тема: Формы безналичных расчётов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Правовая природа расчётов по инкассо. 2. Расчёты платёжными требованиями, оплачиваемыми с акцептом и без акцепта. 3. Расчёты с использованием инкассовых поручений. 4. Положение ЦБ РФ № 222-П от 01.04.2003г. «О порядке осуществления безналичных расчётов физическими лицами в РФ». 5. Формы безналичных расчётов с участием физических лиц. 6. Безналичные расчёты по договору банковского счёта (текущему счёту). Форма, существенные условия, содержание договора. 7. Переводы денежных средств без открытия банковского счёта, правовая природа. 8. Расчёты с использованием банковских (платёжных) карт.
5.	Раздел 5. Отдельные вопросы, возникающие из договора банковского счёта. Ответственность банков за нарушение законодательства о налогах и сборах.	<p>Понятие и виды счетов по действующему банковскому законодательству. Правовая природа, предмет и форма договора банковского счёта. Содержание договора банковского счёта. Без акцептное и бесспорное списание денежных средств со счёта. Очередность списания денежных средств со счёта. Ответственность банков за нарушение обязанностей по договору банковского счёта. Расторжение договора банковского счёта. Форма ответственности банков за нарушение обязанностей, предусмотренных налоговым кодексом. Нарушение банком порядка открытия счёта налогоплательщику. Нарушение банком срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора. Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента. Неисполнение банком поручения налогового органа о перечислении налога и сбора, а также пени. Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган</p>
<i>Содержание лекционного курса</i>		

5.1	Тема: Отдельные вопросы, возникающие из договора банковского счёта.	Понятие и виды счетов по действующему банковскому законодательству. Правовая природа, предмет и форма договора банковского счёта. Содержание договора банковского счёта. Без акцептное и бесспорное списание денежных средств со счёта. Очередность списания денежных средств со счета. Ответственность банков за нарушение обязанностей по договору банковского счёта. Расторжение договора банковского счёта.
5.2	Тема: Ответственность банков за нарушение законодательства о налогах и сборах.	Форма ответственности банков за нарушение обязанностей, предусмотренных налоговым кодексом. Нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику. Нарушение банком срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора. Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента. Неисполнение банком поручения налогового органа о перечислении налога и сбора, а также пени Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган
<i>Темы практических/семинарских занятий</i>		
	Тема: Отдельные вопросы, возникающие из договора банковского счёта.	1. Понятие и виды счетов по действующему банковскому законодательству. 2. Правовая природа, предмет и форма договора банковского счёта. 3. Содержание договора банковского счёта. Без акцептное и бесспорное списание денежных средств со счёта.
	Тема: Ответственность банков за нарушение законодательства о налогах и сборах.	1. Очередность списания денежных средств со счета. 2. Ответственность банков за нарушение обязанностей по договору банковского счёта. 3. Расторжение договора банковского счёта. 4. Ответственность банков за нарушение законодательства о налогах и сборах.
6.	Раздел 6: Отдельные вопросы, возникающие из договора банковского вклада	Понятие и особенности договора банковского вклада. Страхование вкладов банками.
<i>Содержание лекционного курса</i>		
6.1	Тема: Отдельные вопросы, возникающие из договора банковского вклада	Понятие и особенности договора банковского вклада. Страхование вкладов банками.
<i>Темы практических/семинарских занятий</i>		
6.1	Тема: Отдельные вопросы, возникающие из договора	1. Страхование вкладов банками, правовое регулирование. 2. Участники системы страхования вкладов.

	банковского вклада	3. Фонд обязательного страхования вкладов. Порядок и размер возмещения по вкладам. 4. Форма и способы заключения договора банковского вклада. 5. Содержание договора банковского вклада: отдельные вопросы. 6. Особенности ответственности банков по договору. 7. Специальные вопросы, возникающие при регулировании отношений из депозитных договоров с юридическими лицами.
7.	Раздел 7: Операции, осуществляемые банками с не эмиссионными ценными бумагами. Банковская тайна. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	Операции, осуществляемые банками с не эмиссионными ценными бумагами. Институт банковской тайны: понятие, доступ к ней. Обязанности банков в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.
<i>Содержание лекционного курса</i>		
7.1	Тема: Операции, осуществляемые банками с не эмиссионными ценными бумагами. Банковская тайна.	Операции, осуществляемые банками с не эмиссионными ценными бумагами. Институт банковской тайны: понятие, доступ к ней.
7.2	Тема: Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	Обязанности банков в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.
<i>Темы практических/семинарских занятий</i>		
7.1	Тема: Операции, осуществляемые банками с не эмиссионными ценными бумагами. Банковская тайна.	1. Не эмиссионные банковские ценные бумаги: понятие, виды. 2. Банковские операции с векселями третьих лиц: инкассация и домициляция векселей. 3. Понятие банковской тайны. Сведения, составляющие банковскую тайну. 4. Субъекты, имеющие доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну. Ответственность кредитной организации за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну. 5. Правовые основания и форма предоставления информации, составляющей банковскую тайну.
7.2	Тема: Противодействие легализации	1. Понятие и правовое регулирование противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным

	<p>(отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма</p>	<p>путём, и финансированию терроризма. 2. Операции с денежными средствами и иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. 3. Обязанности банков в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.</p>
--	---	---

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы студентов по дисциплине

Приступая к изучению дисциплины, студенту необходимо внимательно ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной научной литературы. Следует заносить в свою рабочую тетрадь темы и сроки проведения семинаров, написания учебных и творческих работ.

Самостоятельная работа студента предполагает работу с научной и учебной литературой, умение создавать тексты, устанавливать контакты и взаимодействия с различными представителями культурных групп.

Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения контрольных письменных заданий.

При изучении дисциплины студенты выполняют следующие задания: изучают рекомендованную научно-практическую литературу; пишут контрольные работы, готовят доклады и сообщения к практическим занятиям; выполняют самостоятельные творческие работы (проводят исследования в сети Интернет, проводят мониторинг и др.); участвуют в выполнении практических заданий.

Также при самостоятельном изучении материала студентам предлагается написать конспект. Для этого также необходимо использовать учебную и научную литературу, электронные образовательные ресурсы. Также для подготовки к занятиям рекомендуется использовать программу Консультант Плюс и сеть Интернет.

Самостоятельная работа студентов регламентируется графиком самостоятельной работы студентов-бакалавров данного направления подготовки. По дисциплине учебным планом предусмотрено 45 часов на самостоятельную работу.

В результате проведения самостоятельной работы студент дополнительно закрепляет лекционный курс. Вопросы, выносимые на самостоятельную работу, входят в вопросы к экзамену и контролируются при его сдаче.

В качестве самостоятельной работы могут выполняться задания, полученные от преподавателя по изучению модулей, вынесенных на самостоятельную работу.

Профессиональная подготовка бакалавров по данной дисциплине предполагает реализацию, разработку и применение современных образовательных технологий, выбор оптимальной стратегии преподавания и

целей обучения, создание творческой атмосферы образовательного процесса; выявление взаимосвязей научно-исследовательского и учебного процессов в высшей школе, использование результатов научных исследований для совершенствования образовательного процесса; формирование профессионального мышления, воспитание гражданственности, развитие системы ценностей, смысловой и мотивационной сфер личности, направленных на гуманизацию общества; и проведение исследований частных и общих проблем высшего профессионального образования.

Методические указания для выполнения рефератов.

Реферат представляет собой самостоятельную письменную работу студента по определенной теме. При написании реферата студент должен собрать и проанализировать имеющуюся литературу по данной теме обобщить и систематизировать научный материал.

Структура реферата.

Реферат должен содержать: титульный лист; содержание; введение; основную часть;

заключение; список использованной литературы.

Оптимальный объем 10-12 страниц печатного текста.

Требования к содержанию:

1. Во введении формулируется актуальность темы историографический обзор цель и задачи исследования практическая значимость (примерный объем введения 1-2 страниц).

2. Основная часть содержит анализ научной литературы по изучаемой теме. Материал основной части должен быть разбит на разделы каждый раздел – озаглавлен заголовком – отражать содержание раздела основной части (объем основной части – 8-10 страниц).

3. Заключение должно характеризовать в сжатом виде результаты исследования четкие выводы (1-2 страницы).

4. Список литературы оформляется по следующим критериям: в алфавитном порядке;

тематически-хронологический; по видам источников

В приложение включается вспомогательный материал на базе которого проводилось исследование: репродукции иллюстрации копии документов фотографии рисунки схемы таблицы статистические данные.

Правила оформления:

Текст реферата должен быть набран на компьютере через 1 5 интервал на одной стороне стандартного листа белой бумаги. Необходимо строго соблюдать поля: левое поле 30 мм нижнее – 20мм верхнее – 20 мм правое – 10 мм. Нумерация страниц в правом верхнем углу. Сноски в квадратных скобках в необходимых местах по тексту в конце предложения

Методические рекомендации к сдаче экзамена

Формы контроля знаний по окончании курса – экзамен. Для успешной

сдачи экзамена рекомендуется соблюдать несколько правил.

1. Подготовка к экзамену должна проводиться систематически, в течение всего семестра.

2. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц-полтора до экзамена: распределите вопросы таким образом, чтобы успеть выучить или повторить их полностью до начала сессии.

3. Данные 3-4 дня перед экзаменом рекомендуется использовать для повторения следующим образом: распределить вопросы на первые 2-3 дня, оставив последний день свободным. Использовать его для повторения курса в целом, чтобы систематизировать материал, а также доучить некоторые вопросы (как показывает опыт, именно этого дня обычно не хватает для полного повторения курса).

Студенты обязаны сдать экзамен в строгом соответствии с расписанием и учебным планом.

Экзамен является формой контроля усвоения студентом учебной программы по дисциплине, выполнения практических, лабораторных, контрольных, реферативных работ, прохождения различных видов практики.

Форма проведения экзамена устанавливается решением кафедры. Экзаменатору предоставляется право задавать студентам дополнительные вопросы по всей учебной программе дисциплины.

Результат сдачи экзамена заносится преподавателем в экзаменационную ведомость и зачетную книжку. Оценка «неудовлетворительно» и «не зачтено» проставляется только в экзаменационной ведомости. Неявка на экзамен отмечается в экзаменационной ведомости словами «не явился».

При подготовке студентам рекомендуется пользоваться основной и дополнительной литературой.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

7.1 Паспорт фонда оценочных средств

№	Контролируемые разделы дисциплины (результаты по разделам)	Код контролируемой компетенции или её части) / и ее формулировка - по желанию	наименование оценочного средства
1.	Раздел 1. Понятие, предмет, задачи учебного курса «Банковское право»	ОПК-1 , ПК-4	Устный опрос
2.	Раздел 2. Кредитная организация: понятие, виды. Правовое регулирование кредитных отношений.	ОПК-1 , ПК-4	Устный опрос Деловая игра
3.	Раздел 3. Валютное регулирование и валютный контроль в банковской деятельности	ОПК-1 , ПК-4	Устный опрос, тест

4.	Раздел 4. Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчётов.	ОПК-1 , ПК-4	Устный опрос Решение задач, тест
5.	Раздел 5. Отдельные вопросы, возникающие из договора банковского счёта. Ответственность банков за нарушение законодательства о налогах и сборах	ОПК-1 , ПК-4	Решение задач, Коллоквиум Тест
6.	Раздел 6. Отдельные вопросы, возникающие из договора банковского вклада	ОПК-1 , ПК-4	Устный опрос Реферат Решение задач
7.	Раздел 7. Операции, осуществляемые банками с неэмиссионными ценными бумагами. Банковская тайна.	ОПК-1 , ПК-4	Устный опрос Тест Решение задач
8.	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	ОПК-1 , ПК-4	Устный опрос

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

7.2.1. Экзамен

а) типовые вопросы

1. Банковское право: понятие, предмет, методы.
2. Источники курса «Банковское право». Правовая природа актов Банка России.
3. Понятие и особенности создания кредитной организации. Виды кредитных организаций.
4. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
5. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
6. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
7. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
8. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
9. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
10. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
11. Лицензирование банковской деятельности как правовой режим. Виды лицензий.
12. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Место и

задачи ЦБ в банковской системе.

13. Органы управления и структура Банка России.
14. Пруденциальное регулирование и надзор: понятие и формы.
15. Банковская тайна.
16. Обязанности банков в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путём.
17. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
18. Обеспечение устойчивости кредитных организаций. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций.
19. Валютное законодательство: основные понятия.
20. Валютное регулирование и валютный контроль.
21. Понятие и виды счетов по действующему банковскому законодательству.
22. Правовая природа, форма и предмет договора банковского счета.
23. Содержание договора банковского счета.
24. Ответственность банков за нарушение обязанностей по договору банковского счета.
25. Расторжение договора банковского счета.
26. Ответственность банков за нарушение законодательства о налогах и сборах.
27. Общие положения и формы безналичных расчётов.
28. Особенности расчётов с использованием платёжных поручений.
29. Особенности аккредитивной формы расчётов. Виды аккредитивов.
30. Правовая природа расчётов по инкассо. Расчёты платёжными требованиями, оплачиваемыми с акцептом и без акцепта.
31. Платёжные требования, оплачиваемые без акцепта. Особенности расчётов с использованием инкассовых поручений.
32. Формы безналичных расчётов с участием физических лиц.
33. Безналичные расчёты по договору банковского счета (текущему счёту). Форма, существенные условия, содержание договора.
34. Переводы денежных средств без открытия банковского счёта.
35. Расчёты с использованием банковских карт. Виды банковских карт.
36. Страхование банками вкладов физических лиц. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.
37. Форма и способы заключения договора банковского вклада.
38. Специальные вопросы, возникающие при регулировании отношений из депозитных договоров с юридическими лицами.
39. Виды и способы кредитования.
40. Заключение кредитного договора: порядок, форма.
41. Исполнение банком обязанности по предоставлению кредита.
42. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.

Правовое положение бюро кредитных историй.

43. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.

44. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.

45. Потребительское кредитование.

46. Особенности обеспечения исполнения обязательств заёмщика, возникающих на основании кредитного договора: «вексельные» кредиты и сделки РЕПО.

47. Банковская гарантия.

48. Неэмиссионные банковские ценные бумаги: понятие и виды.

49. Банковские операции с векселями третьих лиц: инкассирование и домициляция векселей.

50. Сберегательный (депозитный) сертификат.

Описание шкалы оценивания

1. Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту, не овладевшему ни одним из элементов компетенции, т.е. обнаружившему существенные пробелы в знании основного программного материала по дисциплине, допустившему принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине.

2. Оценка «удовлетворительно» ставится студенту, овладевшему элементами компетенции «знать», т.е. проявившему знания основного программного материала по дисциплине в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, знакомому с основной рекомендованной литературой, допустившему неточности в ответе на экзамене, но в основном обладающему необходимыми знаниями для их устранения при корректировке со стороны экзаменатора.

3. Оценка «хорошо» ставится студенту, овладевшему элементами компетенции «знать» и «уметь», проявившему полное знание программного материала по дисциплине, освоившему основную рекомендованную литературу, обнаружившему стабильный характер знаний и умений и способному к их самостоятельному применению и обновлению в ходе последующего обучения и практической деятельности.

4. Оценка «отлично» ставится студенту, овладевшему элементами компетенции «знать», «уметь» и «владеть», проявившему всесторонние и глубокие знания программного материала по дисциплине, освоившему основную и дополнительную литературу, обнаружившему творческие способности в понимании, изложении и практическом использовании усвоенных знаний.

7.2.2 Деловая игра.

Создание кредитной организации в РФ.

Цель деловой игры – обосновать порядок создания нового предприятия и государственной регистрации по требованиям действующего законодательства. Постановка проблемы. Все вновь созданные предприятия должны пройти государственную регистрацию согласно требованиям действующего законодательства. Только зарегистрированному юридическому лицу выдается свидетельство о регистрации, иначе его деятельность будет признана незаконной и запрещена.

Задание. Для данной игры необходимо задействовать три команды участвующих:

1. Команда предпринимателей, создающих кредитную организацию.
2. Команда государственных структур.
3. Команда экспертов.

Каждая команда должна определить индивидуальные цели и задачи, которые им необходимо будет решить.

Задачи, поставленные перед участниками:

- Обосновать условия создания предприятия.
- Сформулировать этапы создания нового предприятия (представить схему).

- Показать порядок государственной регистрации предприятия (этапы, необходимые документы, инстанции).

- Обосновать бюрократические препоны, связанные с оформлением документов. Участники должны также составить учредительные документы: устав предприятия, договор о создании и деятельности предприятия, протокол №1, заявление учредителя. Команда предпринимателей должна пройти все этапы создания и регистрации предприятия. Команда государственных структур должна разбиться на инстанции, в которых предприниматели могут осуществить свою цель. Команда экспертов должна оценить, насколько грамотно и обоснованно предприниматели действуют для достижения своей цели, обращаясь в государственные службы. Система оценки экспертов – балльная оценка.

7.2.3 Образцы тестов для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины, а также для контроля самостоятельной работы обучающегося.

1. Кредитные организации существуют в форме:

А: центральных банков

Б: банков

В: небанковских кредитных организаций

Г: страховых компаний

2. Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

А: осуществлять торговые операции

лиц
Б: привлекать во вклады денежные средства юридических и физических

В: размещение средств от своего имени и за свой счет

Г: осуществлять биржевые спекуляции

Д: ведение банковских счетов физических и юридических лиц

3. К правовым основам банковской деятельности в РФ относятся:

А: Конституция РФ

Б: нормы международного банковского права

В: банковское законодательство

Г: банковские обычаи и обыкновения

Д: Таможенный кодекс РФ

4. Элементами банковской системы являются:

А: Центральный эмиссионный банк

Б: небанковская кредитная организация

В: коммерческий банк

Г: казначейство

5. В организационном плане банковская система может быть:

А: одноуровневой

Б: двухуровневой

В: трехуровневой

Г: многоуровневой

6. Клиентами Центрального банка, как правило, являются:

А: предприятия и организации различных секторов экономики

Б: физические лица

В: небанковские кредитные организации

Г: все юридические лица

Д: банки

7. К функциям Центрального банка Российской Федерации относятся:

А: государственная регистрация банков

Б: реализация облигаций государственных займов

В: кредитование физических лиц

Г: реализация акций государственных предприятий

8. Целями деятельности ЦБ РФ в соответствии с ФЗ «О Центральном банке РФ» являются:

А: развитие и укрепление банковской системы

Б: защита и обеспечение устойчивости доллара

В: получение максимальной прибыли

Г: поддержание устойчивости национальной валюты

9. Функциями Центрального банка РФ являются:

А: регулирующая

Б: информационная

В: совершение операций с торгово-промышленной клиентурой

Г: исследовательская

10. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:

- А: предприятий
- Б: организаций
- В: населения
- Г: центральные банки

11. Независимо от формы собственности при создании коммерческих банков, они являются:

- А: зависимыми от правительства
- Б: самостоятельными
- В: не зависимыми
- Г: подотчетными президенту РФ
- Д: зависимыми от правления ЦБ РФ

12. Обособленными структурными подразделениями коммерческих банков являются:

- А: дополнительные офисы
- Б: обменные пункты
- В: филиалы
- Г: представительства
- Д: расчетно-кассовые центры

13. Кредитные организации в соответствии с банковским законодательством могут заниматься:

- А: ссудной деятельностью
- Б: страховой деятельностью
- В: торговой деятельностью
- Г: расчетно-кассовым обслуживанием клиентов
- Д: покупать ценные бумаги

14. К принципам деятельности банка относятся:

- А: прибыльность хозяйствования
- Б: спекулятивный принцип
- В: максимальная работа всех ресурсов
- Г: максимальное предоставление кредитов
- Д: максимальное снижение банковских рисков

15. Вновь созданные банки могут получить следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

А: лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)

Б: лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)

В: лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (в исключительных случаях)

Г: генеральную лицензию

16. Генеральная лицензия может быть выдана:

А: любому банку

Б: банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций

В: вновь созданному банку

Г: банку, выполняющему установленные Банком России требования

17. Генеральная лицензия дает право банку:

А: открывать филиалы за рубежом

Б: приобретать акции кредитных организаций- нерезидентов

В: заниматься торговой деятельностью

Г: заниматься страховой деятельностью

18. В России реорганизация коммерческих банков может быть осуществлена в форме:

А: слияния

Б: присоединения

В: разделения

Г: выделения

Д: преобразования

Е: образования

Ж: размещения

19. Банк может быть ликвидирован на следующих основаниях:

А: вследствие признания его банкротом

Б: по решению его учредителей

Г: по решению суда

Д: по решению Государственной Думы

Е: по решению президента

20. Установите последовательность этапов создания кредитной организации в Российской Федерации:

А. согласование с ЦБ РФ названия будущей кредитной организации

Б. подготовка и подписание учредительного договора и устава

В. государственная регистрация

Г. получение лицензии на ведение банковской деятельности

21. Устав кредитной организации должен содержать:

А: полное наименование кредитной организации

Б: указание на организационно-правовую форму

В: перечень банковских операций и сделок

Г: план доходов и расходов

Д: сведения о размере кредитной организации

22. К основаниям для отказа в государственной регистрации кредитной организации относят:

А: отсутствие у кандидатов на должность управляющих кредитной организацией высшего юридического и экономического образования

Б: несоответствие деловой репутации кандидатов на должность членов совета директоров

В: отсутствие плана доходов и расходов кредитной организации

Г: отсутствие прогноза выполнения отдельных обязательных нормативов

23. Информация, составляющая банковскую тайну в РФ, включает:

- А: сведения о банковском счете и банковском вкладе
- Б: сведения о клиентах банка, банках-корреспондентах
- В: сведения об операциях по счету
- Г: сведения о бухгалтерском балансе банка

24. Виды обособленных подразделений, создаваемых кредитными организациями вне их местонахождения:

- А: филиалы
- Б: дополнительные офисы
- В: представительства
- Г: операционные кассы

29. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:

- А: осуществлять выпуск в обращение банкнот
- Б: конкурировать с ЦБ РФ
- В: производить выдачу поручительств за третьих лиц
- Г: выдавать кредиты

25. Целью деятельности ЦБ РФ являются:

- А: выдача кредитов кредитным организациям
- Б: поддержание устойчивости российского рубля
- В: стабильность функционирования банковской системы
- Г: кредитование физических лиц

26: Центральный банк:

- А: является юридическим лицом
- Б: не является юридическим лицом
- В: имеет печать со своим наименованием
- Г: является независимым от других федеральных органов государственной власти

27. За Центральным банком закреплена роль:

- А: лизингового центра страны
- Б: кредитора предприятий
- В: банка, осуществляющего трастовые операции
- Г: казначея государства
- Д: банка банков

28: Кредитные организации могут образовываться в следующих организационно-правовых формах:

- А: акционерное общество
- Б: общество с ограниченной ответственностью
- В: общество с дополнительной ответственностью
- Г: кооперативная форма

29: Кризис банковской системы в современной России 1998г. привел к :

- а: резкой декапитализации банков
- б: развалу банковской системы
- в: банкротству, прежде всего мелких банков

г: рекапитализации банков

30: Признак банка по функциональному назначению лежит в основе выделения банков:

а: без филиальных

б: акционерных

в: кооперативных

г: ипотечных

д: депозитных

31: Коммерческие банки не имеют права заниматься:

а: посреднической деятельностью

б: торгово-закупочной деятельностью

в: факторингом

г: лизинговыми операциями

д: производственной деятельностью

32. Результатом проведения кредитной реформы в России в 1987-90г. стало создание:

а: банковской системы рыночного типа

б: банковской системы переходного типа

в: коммерческих банков в России

г: Центрального банка

д: разветвленной банковской системы

33. Деятельность банка носит характер:

а: спекулятивный

б: производительный

в: непроизводительный

г: производственный

34: Результатом проведения кредитной реформы в России в 1930-32гг. стало создание:

а: банковской системы рыночного типа

б: банковской системы распределительного типа

в: банков в России

г: Центрального банка

д: разветвленной банковской системы

35: Первый закон «О банках и банковской деятельности» в современной России был принят в

а: 2000г.

б: 1988г.

в: 1990г.

г: 1997 г.

д: 1995 г.

36. По субъектам отношений все банковские операции подразделяются на банковские операции с:

А: с физическими лицами

Б: с юридическими лицами

В: с государством

Г: с пенсионерами

37. Фондовые операции коммерческого банка – это операции:

А: по регулированию движения собственного капитала

Б: по приобретению собственного движимого имущества

В: по купле ценных бумаг финансового рынка

Г: по продаже ценных бумаг финансового рынка

38. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:

А: осуществлять выпуск в обращение банкнот

Б: конкурировать с ЦБ РФ

В: производить выдачу поручительств за третьих лиц

Г: выдавать кредиты

Д: поддерживать стабильность покупательской способности национальной денежной единицы

39. Ссудные операции коммерческих банков связаны с :

А: безвозмездной передачей клиентам денежных средств

Б: передачей средств без определения срока их возврата

В: выдачей банковских гарантий

Г: предоставлением заемщику средств на началах возвратности

Д: предоставлением заемщику средств на началах платности

40. Расчетные операции коммерческого банка связаны с :

А: приемом и выдачей наличных денежных средств

Б: зачислением средств со счетов клиентов

В: инвестированием средств в ценные бумаги

Г: выдачей банковских гарантий

Д: списанием средств со счетов клиентов

41. Кассовые операции коммерческого банка – это операции по:

А: покупке ценных бумаг

Б: выдаче наличных денег

В: приему наличных денег

Г: выдаче поручительств

42: К комиссионным операциям относятся:

А: покупка банком ценностей по поручению предприятий

Б: операции по размещению ценных бумаг на первичном рынке

В: прием и хранение драгоценных металлов

Г: ссудные операции

43: Установите соответствие банковских операций их характеристикам:

1: ссудные операции

2: кассовые операции

3: комиссионные операции

4: финансовые операции

А: выдача кредитов

Б: кассовые расчеты

В: трастовые сделки

Г: лизинг, факторинг, форфейтинг

Д: купля-продажа ценных бумаг

44. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

А: привлечение средств на счета юридических лиц

Б: выдача кредитов

В: привлечение депозитов

Г: покупка ценных бумаг

Д: расчетно-кассовое обслуживание клиентов

45. В состав пассивов коммерческих банков входят:

А: картотеки неоплаченных документов

Б: инвестиции в ценные бумаги

В: займы, полученные от других банков

Г: депозиты

46. По своему содержанию межбанковский кредит относится к:

А: активным операциям

Б: пассивным операциям

В: трастовым операциям

Г: фондовым операциям

47. Пассивные операции подразделяются на:

А: формирование собственных средств

Б: привлечение заемных средств

В: выдачу кредитов

Г: размещение собственных средств

48. К пассивным операциям банка относятся:

А: получение займа у Банка России

Б: межбанковские кредиты

В: предоставление кредитов

Г: займы на рынке евродолларов

49. Основными видами активных операций коммерческих банков являются:

А: инвестирование

Б: предоставление кредитов

В: операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет

Г: получение займа у Банка России

50. К активным операциям, направленным на получение прибыли относятся:

А: кредитование

Б: средства на счетах в других коммерческих банках

В: инвестиции в ценные бумаги

Г: остатки средств на корреспондентском счете в Банке России

51. По доходности все банковские активы делятся на:

А: активы, приносящие доход

Б: активы, не приносящие доход

В: первичные резервы

Г: вторичные резервы

52. Частные факторы, определяющие уровень процента по активным операциям банка - это:

- а: срок и размер привлекаемого депозита
- б: объем ссуды и срок её погашения
- в: себестоимость ссудного капитала банка
- г: наличие обеспечения и его характер
- д: надёжность банка

53. Первую группу активов составляют:

а: факто-ринговые операции
б: денежные средства банка, находящиеся в его кассе или на корреспондентских счетах

- б: межбанковские кредиты
- в: ценные бумаги акционерных обществ
- г: краткосрочные ссуды юридическим и физическим лицам
- д: государственные ценные бумаги

54. Активы кредитных организаций для оценки состояния их качества подразделяются исходя из степени риска вложений на ... групп:

- а: 3
- б: 5
- в: 6
- г: 7
- д: 4

55. Активы коммерческого банка можно разделить на категории:

- а: здания и оборудование
- б: консультации
- в: ссуды
- г: инвестиции в ценные бумаги
- д: кассовая наличность и приравненные к ней средства

56. Качество активов определяется их следующими характеристиками:

- а: нематериальными активами
- б: рискованностью
- в: ликвидностью
- г: доходностью
- д: количеством
- е: диверсификацией

57. Вторую группу активов составляют:

а: денежные средства банка, находящиеся в его кассе или на корреспондентских счетах

- б: межбанковские кредиты
- в: факто-ринговые операции
- г: краткосрочные ссуды юридическим и физическим лицам
- д: ценные бумаги акционерных обществ
- е: государственные ценные бумаги

58. Четвертую группу активов составляют:

- а: здания и сооружения
- б: просроченные ссуды
- в: долгосрочные вложения и инвестиции
- г: ценные бумаги акционерных обществ
- д: факто-ринговые операции

59: Третью группу активов составляют...

- а: межбанковские кредиты
- б: ценные бумаги акционерных обществ
- в: долгосрочные вложения и инвестиции
- г: просроченные ссуды
- д: факто-ринговые операции

60. Доходы по неторговым операциям включают:

а: доходы от операций на бирже по фьючерсным и форвардным контрактам

б: доходы по открытой валютной позиции

в: комиссия, взимаемая с клиентов за обслуживание пластиковых карточек

г: доходы по покупке-продаже наличной иностранной валюты

62. Нестабильные источники дохода от банковских услуг:

а: процентные

б: доход от операций с ценными бумагами

в: беспроцентные

г: непредвиденные операции

63. К процентным доходам банка относят:

А: кредитование физических лиц

Б: операции по учету векселей

В: кредитование юридических лиц

Г: выдача гарантий и поручительств

64. В состав доходов банка включаются:

А: амортизационные отчисления

Б: полученные проценты по кредитам

В: комиссионная плата за услуги, оказываемые банком клиентам

Г: доходы от операций с ценными бумагами

65. К расходам банка, связанным с осуществлением банковской деятельности относятся:

А: уплаченные проценты по счетам

Б: расходы по операциям с ценными бумагами

В: оплата аудиторских услуг

Г: расходы по операциям с иностранной валютой

66: Расходы по обеспечению деятельности банка включают:

а: расходы по операциям с ценными бумагами

б: расходы на содержание аппарата

в: проценты по выпущенным ценным бумагам

г: расходы по операциям с иностранной валютой

д: проценты, уплаченные по привлеченным средствам

е: комиссии уплаченные

67: Расходы банка складываются из основных элементов расходов

по:

а: обеспечению деятельности банка

б: себестоимости ссудного капитала

в: средней нормы прибыли

г: формированию ресурсов

68. Расходы по формированию ресурсов включают:

а: расходы по операциям с ценными бумагами

б: проценты, уплаченные по привлеченным средствам

в: расходы на содержание аппарата

г: проценты по выпущенным ценным бумагам

69. Полученные доходы в зависимости от периода их получения

делятся на доходы:

а: текущего периода

б: квартальные

в: полугодовые

г: будущих периодов

70. Стабильные источники дохода от банковских услуг:

а: доход от операций с ценными бумагами

б: непредвиденные операции

в: процентные

г: беспроцентные

71: Доходы по конверсионным операциям включают:

а: доходы по покупке-продаже наличной иностранной валюты

б: доходы по открытой валютной позиции

в: комиссия, взимаемая с клиентов за обслуживание пластиковых

карточек

г: доходы от операций на бирже

д: по фьючерсным и форвардным контрактам

72: Ликвидность банков зависит от следующих внешних факторов:

а: депозитной среды

б: системы рефинансирования центральным банком

в: политической и экономической обстановке в стране

г: доходности операций с ценными бумагами

д: развития рынка ценных бумаг

е: развития межбанковского рынка

73. Расходы банка по характеру делятся на группы:

а: по оплате труда

б: процентные

в: операционные

г: по уплате налогов

д: комиссионные

7.2.4 Ситуационные задачи для текущей аттестации студентов по

дисциплине

Задача № 1.

Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Деньги» (ЗАО) о взыскании денежных средств в размере 100 000 рублей, которые были сняты неизвестными лицами 17.12.2012 года через банкомат по адресу: г.Пермь, ул. Ленина, д. 68. Также истец просил взыскать с ответчика проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 7 633 руб., а также нанесенный ему как потребителю действиями ответчика моральный вред в размере 50 000 руб. 00 коп., расходы на оплату услуг представителя в размере 15 000 руб. Какое решение должен вынести суд?

Задача № 2.

Общественная организация «Общество защиты прав потребителей» в интересах Иволгиной С.П. обратилась в суд с иском к ОАО "Вклад-Кредит-Банк", в котором просила признать незаконной блокировку банковской карты Иволгиной С.П. с 29.03.2012 по 22.05.2012 г., взыскать с ответчика неустойку в размере 95 224 руб. 57 коп. за указанный период, начиная с 30.03.2012 г., а также штраф в доход общественной организации. Какое решение должен вынести суд?

Задача № 3.

Банк и Общество заключили договор банковского счета от 17.01.2010. При заключении договора банковского счета клиент, как это требуется нормативно-правовыми актами, представил Банку карточку с нотариально удостоверенным образцом подписи директора Колобова Николая Ивановича, уполномоченного распоряжаться счетом Общества, и оттиска печати последнего. Банк на основании платежного поручения от 21.02.2012 № 41, содержащего подпись Колобова Н.И. и оттиск печати Общества, списал с расчетного счета последнего и перечислил на расчетный счет третьего лица денежные средства в сумме 8 000 000 рублей. Посчитав, что данное списание с расчетного счета произведено Банком на основании подложного платежного поручения, которое самим клиентом не оформлялось, истец обратился в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?

Задача № 4.

Иванчин Р.З. обратился в суд с иском к ЗАО «Банк «Главный» о признании права на получение денежных средств со вклада, мотивируя тем, что на его имя в ЗАО «Банк «Главный» был открыт вклад. 23.11.2012 он обратился к ответчику с заявлением о выдаче ему денежных средств, хранящихся на указанном выше счете, предъявив военный билет и водительское удостоверение, однако поскольку у него отсутствовал паспорт гражданина Российской Федерации в связи с его утерей. Ему было отказано в выдаче денежных средств по вкладу со ссылкой на то, что военный билет не является документом, удостоверяющим его личность. Какое решение должен вынести суд?

Задача № 5.

Стерлигова Н.Н. обратилась в суд с иском к ОАО АКБ "Кредитор" о

взыскании денежных средств по договору банковского вклада, процентов, компенсации морального вреда, ссылаясь на то, что банк необоснованно удерживает принадлежащие ей денежные средства. В обоснование своих требований она указала, что 16.04.2012 года между ней и ОАО АКБ "Кредитор" был заключен договор банковского вклада № 1221. Согласно п. 1.5 данного договора банк начисляет на сумму вклада проценты в размере 15,75% годовых. 01.10.2012 года Стерлигова Н.Н. письменно обратилась в Банк и сообщила, что паспорт гражданина РФ ею утрачен. Личность подтвердила паспортом гражданина Республики Узбекистана, одновременно представив ИНН и страховое свидетельство РФ. Банк отказал в выдаче вклада, указав, что в соответствии с договором вкладчик - Стерлигова Н.Н. имеет паспорт гражданина РФ, проживает по определенному адресу в г. Пермь. Таким образом, за возвратом денег обратился не вкладчик. При подтверждении обратного и предъявлении соответствующих документов банк выдаст сумму вклада Стерлиговой Н.Н. Какое решение должен вынести суд?

Задача № 6.

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

Задача № 2. ООО АКБ «Евро» открыл своему клиенту – ООО «Дубль» расчетный счет № 40702810702000261111 на основании договора банковского счета от 19.03.2012. К названному расчетному счету общества «Дубль» ООО «Спрут», также имеющее счет в ООО АКБ «Евро», 11.10.2012 предъявило инкассовое поручение № 10 на 1 030 000 рублей, которые в тот же день в бесспорном порядке были списаны ООО АКБ «Евро» со счета плательщика. После этого общество "Спрут" предъявило к счету общества "Дубль" еще одно инкассовое поручение (поручение от 15.10.2012) на 500 000 рублей, которое также было исполнено ООО АКБ «Евро» путем списания 16.10.2012 со счета общества "Дубль" в бесспорном порядке указанной в расчетном документе суммы. В двух названных инкассовых поручениях в поле "назначение платежа" имелись ссылки на п. 1 ст. 13 Федерального закона от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" и договор лизинга N Арм-2196, а также содержалось указание на истребование задолженности за сентябрь 2012 года. Общество "Дубль" 17.10.2012 обратилось в ООО АКБ «Евро» с заявлением, в котором указало, что общество "Спрут" не является его контрагентом, какие-либо договорные отношения, в том числе по поводу лизинга, между обществами "Дубль" и "Спрут" отсутствуют. В данном

заявлении общество "Дубль" потребовало, чтобы банк возвратил списанные с его счета денежные средства и прекратил осуществление расходных операций по счету. В день получения упомянутого заявления (17.10.2012) на основании предъявленного обществом "Спрут" третьего инкассового поручения от 16.10.2012 N 113 ООО АКБ «Евро» вновь произвел бесспорное списание с расчетного счета общества "Дубль", перечислив обществу "Спрут" 200 000 рублей. Поле "назначение платежа" третьего инкассового поручения оформлено так же, как и соответствующие поля двух предыдущих расчетных документов. Всего с расчетного счета общества "Дубль" ООО АКБ «Евро» были списаны денежные средства в размере 1 730 000 рублей. Общество "Дубль" 18.02.2010 направило ООО АКБ «Евро» претензию, полученную банком в тот же день, в которой потребовало вернуть списанную сумму. Претензия оставлена банком без удовлетворения. Считая действия ООО АКБ «Евро» незаконными, общество "Дубль" обратилось в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?

7.2.5 Вопросы для коллоквиума

1. Кредитная система, ее структура и развитие в современных условиях.
2. Основные функции и операции Национального банка Молдовы.
3. Коммерческий банк и его сущность исходя из Закона РМ «О финансовых учреждениях» и организационно-правовое устройство.
4. Виды банковских лицензий и признаки их классификации.
5. Порядок открытия и закрытия счетов в коммерческом банке.
6. Расчеты путем прямого дебетования: определение, условия расчетов, документооборот.
7. Расчеты кредитовым переводом: определение, условия расчетов, документооборот.
8. Расчеты документарным безотзывным и покрытым аккредитивом: определение, условия расчетов, документооборот.
9. Расчеты инкассовыми поручениями: определение, виды, условия расчетов, документооборот.
10. Расчеты пластиковыми карточками: определение, виды, условия расчетов, документооборот.
11. Кассовые операции коммерческих банков.
12. Пассивные операции коммерческих банков.
13. Собственные средства коммерческого банка. Совокупный нормативный капитал, порядок его расчета.
14. Уставный капитал коммерческого банка, порядок его формирования и значение.
15. Привлеченные средства коммерческого банка.
16. Порядок установления, начисления и уплаты процентов по привлеченным средствам.
17. Сущность и виды активных операций коммерческих банков.
18. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.

19. Пакет документов, предоставляемый заемщиком для получения кредита.
20. Формы и виды обеспечения кредита и их характеристика.
21. Определение кредитоспособности клиента и процедуры выдачи кредитов коммерческим банком.
22. Условия и порядок пролонгации и погашения кредита.
23. Процент за кредит и методы его начисления и уплаты.
24. Порядок предоставления долгосрочного кредита, включая ипотечный.
25. «Крупный» кредит и порядок его предоставления.
26. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса.
27. Порядок предоставления консорциальных кредитов.
28. Классификация кредитного портфеля по риску и порядок резервирования средств в фонд риска.
29. Валютное регулирование в РФ, ее задачи и значение.
30. Валютные счета и условия их открытия.
31. Корреспондентские отношения коммерческих банков.
32. Способы и формы расчетов по экспортно-импортным операциям.
33. Сущность обменных валютных операций.
34. Порядок предоставления коммерческими банками кредитов в иностранной валюте.
35. Факторинг, его сущность и значение.
36. Лизинг, его сущность и значение.
37. Трастовые (доверительные) операции коммерческих банков.
38. Основные источники формирования доходов и основные статьи расходов коммерческого банка.
39. Порядок определения банковской прибыли и ее распределение.
40. Понятие ликвидности банка и ее значение.
41. Управление банковской ликвидностью.

7.2.6 Тематика рефератов

1. Роль банков в функционировании финансового рынка.
2. Организация и институциональная схема построения банковской системы.
3. Состояние банковской системы после августовского кризиса 1998г.
4. Направления реструктуризации банковской системы России.
5. Принципы построения, элементы, перспективы развития банковской системы.
6. Пути интеграции российских банков в мировую банковскую систему.
7. Банки зарубежных стран и использование их опыта в банковской системе России.
8. Кредитная система: ее основные звенья и этапы развития.
9. Виды кредитных учреждений.
10. Специализированные кредитные учреждения на рынке банковских услуг.

11. История банковского дела.
12. Эволюция банковского дела в России.
13. Банковский надзор и система регулирования банковской деятельности.
14. Правовые основы банковской деятельности в России.
15. Деятельность Агентства по страхованию вкладов и его роль в банковской системе.
16. Организационно-управленческая структура коммерческого банка: роль и функции отдельных подразделений.
17. Банковские холдинги и банки в финансово-промышленных группах (ФПГ).
18. Транснациональные банки.
19. Основы регулирования деятельности коммерческого банка.
20. Конкуренция в банковском деле.
21. Процесс создания коммерческого банка.
22. Характеристика работы банков с клиентами.
23. Рейтинговые оценки деятельности коммерческих банков.
24. Иностраные банки на российском финансовом рынке.
25. Банковская безопасность: экономические аспекты.
26. Банкротство и санация банков.
27. Основы банковского ценообразования.
28. Банковская инфраструктура как элемент банковской системы.
29. Кредитный скоринг и методы снижения кредитных рисков.
30. Ликвидность банка и методы ее поддержания.
31. Банковские риски в операциях коммерческих банков.
32. Теория и практика защиты банковских вкладчиков (российский и зарубежный опыт).
33. Формы и методы привлечения денежных сбережений в современной России.
34. Зарубежный опыт привлечения сбережений населения.
35. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы.
36. Проблемные банки: характеристика и управление.
37. Пластиковые карточки в системе безналичных расчетов.
38. Электронные банковские услуги: внедрение и основные проблемы.
39. Банковское обслуживание частных лиц на рынке ценных бумаг.
40. Специфика профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг.
41. Характеристика валютной системы России.
42. Операции банков с драгоценными металлами.
43. Гарантия, консалтинг и иные банковские сделки.
44. Исторический опыт и современная практика развития вексельного обращения.
45. Интеграция банковского и промышленного капитала в ходе структурной перестройки экономики России.
46. Секьюритизация банковской деятельности.

47. Кредитование малого бизнеса по программе ЕБРР.
48. Российские и международные стандарты банковского капитала.
49. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц) применяемые банками континентальной Европы.
50. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц), используемые в практике англо-американских банков.
51. Методики оценки платежеспособности физических лиц – клиентов банка, применяемые зарубежными банками.
52. Методики анализа кредитоспособности ссудозаемщиков (коммерческих банков) используемые в российской и зарубежной практике.
53. Использование складских свидетельств, как способа обеспечения возвратности кредита.
54. Страхование, как способ обеспечения возвратности кредита.
55. Залог ценных бумаг: практика оценки и документальное оформление.
56. Методы оценки залога применяемые зарубежными банками.
57. Цессия как форма обеспечения возвратности кредита, ее правовая структура и виды.
58. Факторинговые операции российских банков.
59. Характеристика деятельности современных факторинговых фирм (небанковского типа).
60. Законодательные основы проведения факторинговых операций в России.
61. Форфейтинг: история возникновения и современная практика.
62. Законодательные основы проведения лизинговых операций в России.
63. Перспективы развития лизинга в России.
64. Характеристика современного российского законодательства. Регламентирующего проведение валютных операций.
65. Операции банков с наличной иностранной валютой.
66. Валютные риски и их виды. Методы регулирования.
67. Эмиссионная деятельность коммерческих банков.
68. Характеристика вексельных программ, созданных российскими банками.
69. Роль банковских инвестиций в развитии экономики России.
70. Понятие банковского портфеля ценных бумаг и оптимизация его структуры.
71. Управление портфелем ценных бумаг. Системы мониторинга портфеля.
72. Взаимоотношения международных финансовых институтов с российскими банками (МВФ, ЕБРР, Международная Финансовая Корпорация, Банк Международных расчетов, Европейский Центральный Банк).
73. Деятельность Межгосударственного Банка стран СНГ.
74. Кредитование российскими банками инвестиционных проектов.

75. Центр межгосударственных расчетов Банка России: характеристика деятельности и проводимых операций.

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

С целью определения уровня овладения компетенциями, закрепленными за дисциплиной, в заданные преподавателем сроки проводится текущий и промежуточный контроль знаний, умений и навыков каждого обучающегося. Все виды текущего контроля осуществляются на практических занятиях. Исключение составляет устный опрос, который может проводиться в начале или конце лекции в течение 15-20 мин. с целью закрепления знаний терминологии по дисциплине. При оценке компетенций принимается во внимание формирование профессионального мировоззрения, определенного уровня культуры, этические навыки, навыки владения нормативными правовыми актами для решения практических задач по вопросам налогового права, а также личные качества обучающегося формирования.

Процедура оценивания компетенций обучающихся основана на следующих стандартах:

1. Периодичность проведения оценки (1 раз в неделю).
2. Многоступенчатость: оценка (как преподавателем, так и студентами группы) и самооценка обучающегося, обсуждение результатов и комплекс мер по устранению недостатков.
3. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.
4. Первые четыре недели семестра идет накопление знаний по дисциплине, на проверку

которых направлены такие оценочные средства как подготовка докладов, дискуссии, устный опрос. Далее на пятой неделе семестра проводится контрольная работа, позволяющая оценить не только знания, но и умения студентов по их применению. В следующие девять недель семестра делается акцент на компонентах «уметь» и «владеть» посредством выполнения учебных задач с возрастающим уровнем сложности. На последних неделях семестра предусмотрены устные опросы и коллоквиумы с практикоориентированными вопросами и заданиями.

На заключительном практическом занятии проводится тестирование по дисциплине.

Для получения допуска к зачету по дисциплине «Налоговое право» обучающемуся необходимо за период учебного семестра: подготовить и защитить доклад по предложенным темам, участвовать в проводимых тестированиях, дать правильное решение как минимум двух учебных задач, принять обязательное участие и показать положительные результаты при проведении коллоквиума и тестирования.

Методические рекомендации к сдаче экзамена

Формы контроля знаний по окончании курса – экзамен. Для успешной сдачи экзамена

рекомендуется соблюдать несколько правил.

1. Подготовка к экзамену должна проводиться систематически, в течение всего семестра.

2. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц-полтора до экзамена: распределите вопросы таким образом, чтобы успеть выучить или повторить их полностью до начала сессии.

3. Данные 3-4 дня перед экзаменом рекомендуется использовать для повторения следующим образом: распределить вопросы на первые 2-3 дня, оставив последний день свободным. Использовать его для повторения курса в целом, чтобы систематизировать материал, а также доучить некоторые вопросы (как показывает опыт, именно этого дня обычно не хватает для полного повторения курса).

Студенты обязаны сдать экзамен в строгом соответствии с расписанием и учебным планом.

Экзамен является формой контроля усвоения студентом учебной программы по дисциплине, выполнения практических, лабораторных, контрольных, реферативных работ, прохождения различных видов практики.

Форма проведения экзамена устанавливается решением кафедры. Экзаменатору предоставляется право задавать студентам дополнительные вопросы по всей учебной программе дисциплины.

Результат сдачи экзамена заносится преподавателем в экзаменационную ведомость и зачетную книжку. Оценка «неудовлетворительно» и «не зачтено» проставляется только в экзаменационной ведомости. Неявка на экзамен отмечается в экзаменационной ведомости

словами «не явился».

При выставлении оценки студенту, следует прежде всего оценивать формирование и развитие компетенций. У студента должны быть сформированы и развиты следующие компетенции:

8. Перечень основной и дополнительной литературы

а) основная литература:

1. Ашмарина Е.М. Финансовое право. М.: Изд. Юрайт, 2015. -441с.
2. Банковское право: учебник и практикум/ под ред. В.Ф. Попондопуло, Д.А. Петрова. –М.: Издательство Юрайт, 2014. -468с.
3. Замотаева Т.Б. Банковское право. –М.: Издательство Юрайт, 2015. -221с.

ЭБС

1. Банковское право. Эриашвили Н.Д. – М. Юнити-Д. – 2015. – 432с.

б) дополнительная литература:

1. Пансков, В. Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации [Текст] : учебник для вузов / В. Г. Пансков . - М. : Финансы и статистика, 2005. - 464 с. : ил. - Библиогр.: с. 459-460. - ISBN 5-279-03012-0;
2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст] : учеб. для вузов / под ред. В. Д. Новодворского.- 2-е изд., испр. - М.: Омега - Л, 2010. - 608 с. - (Высшее финансовое образование). - Глоссарий : с. 600-605. - Библиогр.: с. 607-608. - ISBN 978-5-370-01552-6;
3. Тосунян, Г.А. Банковское право Российской Федерации. Общая часть [Текст] : учебник / Г. А. Тосунян, А. Ю. Викулин, А. М. Экмалян; под общ. ред. Б. Н. Топорнина. - М. : Юристь, 2004. - 448 с. - Библиогр. Указ.: 388-442. - ISBN 5-7975-0233-X.;
4. Толчинский М.А. Банковское право [Текст] : конспект лекций / М. А. Толчинский. - М. : Юрайт, 2010. - 165 с
5. Олейник, О. М. Основы банковского права [Текст] : курс лекций / О. М. Олейник. - М. : Юристь, 1999. - 424 с. - (Institutiones). - ISBN 5-7975-0020-5.
6. Тосунян, Г. А. Финансовое право [Текст] : конспекты лекций и схемы: учеб. пособие / Г. А. Тосунян, А. Ю. Викулин. - М. : Дело, 2001. - 224 с. - (Банковское и финансовое право). - ISBN 5-7749-0225-0.
7. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации, части первой [Текст] : в редакции Федерального закона от 9 июля 1999 года. - М. : Норма, Инфра-М, 2000. - 432 с.

9. Перечень ресурсов информационно телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Сайт Министерства финансов Российской Федерации – <http://www.minfin.ru/ru/>
2. Законодательство и права человека - <http://www.memo.ru/prawo/>
3. Правозащита - <http://www.pravozachita.ru/>
4. Официальный сайт Президента Российской Федерации – <http://www.kremlin.ru>

5. Официальный сайт Государственной Думы Федерального Собрания РФ – <http://www.duma.gov.ru/>

6. Официальный сайт Правительства Российской Федерации – <http://www.government.ru/>

7. Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации – <http://www.vsrfr.ru/>; <http://www.supcourt>

8. База данных Европейского Суда по правам человека – <http://www.echr.coe.int.en.hudoc>

9. Судебная практика – <http://www.sud-praktika.narod.ru>

10. Интернет-версия справочно-правовой системы «Консультант-Плюс» <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=home>

11. Официальный сайт ФНС России - www.nalog.ru

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студента является важным элементом изучения дисциплины «Банковское право». Усвоение материала дисциплины на лекциях, семинарах и в результате самостоятельной подготовки и изучения отдельных вопросов дисциплины, позволят студенту подойти к промежуточному контролю подготовленным, и потребует лишь повторения ранее пройденного материала. Знания, накапливаемые постепенно в различных ракурсах, с использованием противоположных мнений и взглядов на ту или иную правовую проблему являются глубокими и качественными, и позволяют формировать соответствующие компетенции как итог образовательного процесса.

Для систематизации знаний по дисциплине первоначальное внимание студенту следует обратить на рабочую программу курса, которая включает в себя разделы и основные проблемы дисциплины, в рамках которых и формируются вопросы для текущего и промежуточного контроля. Поэтому студент, заранее ознакомившись с программой курса, может лучше сориентироваться в последовательности освоения курса с позиций организации самостоятельной работы.

организация деятельности студента по видам учебных занятий

вид учебных занятий	Организация деятельности студента
Лекция	Работа на лекции является очень важным видом студенческой деятельности для изучения дисциплины «Банковское право», т.к. лектор дает нормативно-правовые акты, которые в современной России подвержены частому, а иногда кардинальному изменению, что обуславливает «быстрое устаревание» учебного материала, изложенного в основной и дополнительной учебной литературе. Лектор ориентирует студентов в действующем законодательстве

	<p>Российской Федерации и соответственно в учебном материале. Краткие записи лекций (конспектирование) помогает усвоить материал. Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями: «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. или подчеркивать красной ручкой. Целесообразно разработать собственную символику, сокращения слов, что позволит сконцентрировать внимание студента на важных сведениях. Прослушивание и запись лекции можно производить при помощи современных устройств (диктофон, ноутбук, нет-бук и т.п.).</p> <p>Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор, в том числе нормативно-правовые акты соответствующей направленности. По результатам работы с конспектом лекции следует обозначить вопросы, термины, материал, который вызывают трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. Лекционный материал является базовым, с которого необходимо начать освоение соответствующего раздела или темы.</p>
<p>Практические (семинарские) занятия</p>	<p>Проработка рабочей программы дисциплины, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Ознакомление с темами и планами практических (семинарских) занятий. Анализ основной нормативно-правовой и учебной литературы, после чего работа с рекомендованной дополнительной литературой. Конспектирование источников.</p> <p>Подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстами нормативно-правовых актов. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, решение задач.</p> <p>Устные выступления студентов по контрольным вопросам семинарского занятия. Выступление на семинаре должно быть компактным и вразумительным, без неоправданных отступлений и рассуждений. Студент должен излагать (не читать) материал выступления свободно. Необходимо концентрировать свое внимание на том, что выступление должно быть обращено к аудитории, а не к преподавателю, т.к. это значимый аспект профессиональных компетенций юриста.</p> <p>По окончании семинарского занятия студенту следует повторить выводы, сконструированные на семинаре, проследив логику их построения, отметив положения, лежащие в их основе. Для этого студенту в течение семинара следует делать пометки. Более того в случае неточностей и (или) непонимания какого-либо вопроса пройденного материала студенту следует обратиться к преподавателю для получения необходимой консультации и разъяснения возникшей ситуации.</p>
<p>Реферат, доклад</p>	<p>Студент вправе избрать для реферата (доклада) любую тему в</p>

	<p>пределах программы учебной дисциплины. Важно при этом учитывать ее актуальность, научную разработанность, возможность нахождения необходимых источников для изучения темы реферата (доклада), имеющиеся у студента начальные знания и личный интерес к выбору данной темы.</p> <p>После выбора темы реферата (доклада) составляется перечень источников (монографий, научных статей, законодательных и иных нормативных правовых актов, справочной литературы, содержащей комментарии, статистические данные, результаты социологических исследований и т.п.). Особое внимание следует обратить на использование законов, иных нормативно-правовых актов, действующих в последней редакции.</p> <p>Реферат (доклад) - это самостоятельная учебно-исследовательская работа студента, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Содержание материала должно быть логичным, изложение материала носит проблемно-поисковый характер.</p> <p>Примерные этапы работы над рефератом (докладом): формулирование темы (тема должна быть актуальной, оригинальной и интересной по содержанию); подбор и изучение основных источников по теме (как правило, не менее 10); составление библиографии; обработка и систематизация информации; разработка плана; написание реферата (доклада); публичное выступление с результатами исследования (на семинаре, на заседании предметного кружка, на студенческой научно-практической конференции, на консультации).</p> <p>Реферат (доклад) должен отражать: знание современного состояния проблемы; обоснование выбранной темы; использование известных результатов и фактов; полноту цитируемой литературы, ссылки на работы ученых, занимающихся данной проблемой; актуальность поставленной проблемы; материал, подтверждающий научное, либо практическое значение в настоящее время.</p> <p>Не позднее, чем за 5 дней до защиты или выступления реферат (доклад) представляется на рецензию преподавателю.</p> <p>Защита реферата или выступление с докладом продолжается в течение 5-7 минут по плану. Выступающему студенту, по окончании представления реферата (доклада), могут быть заданы вопросы по теме реферата (доклада).</p> <p>Рекомендуемый объем реферата 10-15 страниц компьютерного(машинописного) текста, доклада - 2-3 страницы.</p> <p>Инструкция по выполнению требований к оформлению курсовой работы находится в методических материалах.</p>
Тест	<p>Тест это система стандартизированных вопросов (заданий) позволяющих автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающихся. Тесты могут быть аудиторными и внеаудиторными. О проведении теста, его формы, а также раздел (темы) дисциплины, выносимые на тестирование, доводит до сведения студентов преподаватель, ведущий семинарские занятия.</p>
Групповая дискуссия	<p>Групповая дискуссия это средство, которое позволяет определить уровень сформированности профессиональных компетенций в условиях максимально приближенных к профессиональной среде. Для проведения групповой дискуссии лектор или преподаватель,</p>

	<p>ведущий семинарские занятия, предлагают наиболее актуальную тему из реальной общественно-политической обстановки, и ставят перед аудиторией проблемные аспекты, на которые студент должен обратить особое внимание, сформировать свою правовую позицию, обосновать ее и подготовиться к участию в дискуссии.</p> <p>Проведение групповой дискуссии предполагает увидеть сформированность у студента соответствующих компетенций, в том числе умение ставить проблему, обосновывать пути ее возможного разрешения, умение вести цивилизованный диалог, отстаивать свою точку зрения, аргументировано отвечать на правовые позиции иных участников групповой дискуссии.</p>
<p>Самостоятельная работа</p>	<p>Самостоятельная работа проводится с целью: систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; углубления и расширения теоретических знаний студентов; формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию, учебную и специальную литературу; развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации; формирования профессиональных компетенций; развитию исследовательских умений студентов.</p> <p>Формы и виды самостоятельной работы студентов: чтение основной и дополнительной литературы - самостоятельное изучение материала по рекомендуемым литературным источникам; работа с библиотечным каталогом, самостоятельный подбор необходимой литературы; работа со словарем, справочником; поиск необходимой информации в сети Интернет; конспектирование источников; реферирование источников; составление аннотаций к прочитанным литературным источникам; составление рецензий и отзывов на прочитанный материал; составление обзора публикаций по теме; составление и разработка терминологического словаря; составление хронологической таблицы; составление библиографии (библиографической картотеки); подготовка к различным формам текущей и промежуточной аттестации (к тестированию, контрольной работе, зачету); выполнение домашних контрольных работ; самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, задачи, тесты; выполнение творческих заданий).</p> <p>Технология организации самостоятельной работы обучающихся</p>
<p>Деловая игра</p>	<p>Проведение деловых игр является одним из активных методов группового обучения по совместной деятельности при решении конкретных задач в условиях, максимально имитирующих реальные ситуации.</p> <p>Деловые игры являются воссозданиями реальных ситуаций, в которых изображаются определенные фрагменты действительности. При этом часто моделируется конфликтная ситуация из общественной действительности. Отдельные актеры при этом исполняют различные роли персонажей, чьи интересы они должны представлять.</p> <p>Методика проведения деловых игр предполагает соблюдение ряда</p>

	<p>условий, обеспечение которых имеет принципиальное значение:</p> <ul style="list-style-type: none"> -учащиеся должны знать правила поведения (все участники равны и равноправны; до обсуждения выдвинутой идеи, даже самой фантастической, запрещена ее критика в любой форме); -игра должна проводиться по заранее подготовленному сценарию; -роли в составе команды должны быть распределены заранее; -началу игры может предшествовать разминка, а вхождение в ситуацию должно быть постепенным. <p>Опыт показывает, что при создании правдоподобия представленной ситуации, соответствующего настроения участников игры, умелых действий руководителя по ходу сценария достигается успех занятия.</p>
Ситуационная задача	<p>Задача – проблемная ситуация заданной целью, которую необходимо достичь; в более узком смысле задачей также называют саму эту цель, данную в рамках проблемной ситуации, то есть то, что требуется сделать.</p> <p>Разрешение каждой конкретной ситуационной задачи должно основываться на анализе конкретных правовых норм, сопровождаться ее оценкой, выяснением правомерности действий участников. По итогам решения ситуационных задач необходимо тщательно проанализировать допущенные ошибки, рассмотреть вопросы о применении в целях закрепления полученных навыков и оптимального применения их на практике.</p> <p>Решение задач основано, прежде всего, на применении норм базового Федерального закона «Конституции Российской Федерации». Важным элементом решения является поиск соответствующих нормативных правовых актов и определение правовых норм, подлежащих применению с соответствующим их толкованием.</p> <p>Решение задач должно носить творческий характер. Следует выражать свои мысли логично и непротиворечиво, формулировать аргументы и выводы четко, лаконично, убедительно. Необходимо правильно использовать юридическую терминологию, избегать двусмысленных фраз.</p>

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

Информационные технологии:

- самостоятельный поиск дополнительного учебного и научного материала, с использованием поисковых систем и сайтов сети Интернет, электронных энциклопедий и баз данных;
- использование электронной почты преподавателей и обучающихся для рассылки, переписки и обсуждения возникших учебных проблем.

Информационные справочные системы

В ходе реализации целей и задач дисциплины обучающиеся могут при необходимости использовать возможности информационно-справочных систем, электронных библиотек и архивов.

Информационно-справочные и информационно-правовые системы
– справочная правовая система ГАРАНТ (интернет-версия). URL:
<http://www.garant.ru/iv/> (Договор №158/17 об оказании информационных услуг
с ООО «Гарант» от 22.12.2016)

Перечень лицензионного программного обеспечения Microsoft Open License Microsoft MinSL 8.1 Russian Academic OLP License NoLevel Legalization GetGenuine

Операционная система для настольных ПК и ноутбуков Windows 8.1 Professional

Операционная система для настольных ПК и ноутбуков Windows 7 Professional

Microsoft Imagine Premium Electronic Software Delivery (все версии Windows, Office, средства разработки и проектирования ПО) (Договор № 34 от 20.08.2015г.)

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

Материально-техническая база, обеспечивающая проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работы обучающихся, предусмотренных учебным планом, соответствует действующим санитарным и противопожарным нормам и правилам.

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине имеется:
- учебная аудитория, оборудованная для проведения занятий с использованием - маркерной доски; интерактивной доски; проектором; экраном; компьютеризированным рабочим местом преподавателя; учебной мебелью.

- библиотека вуза для самостоятельной работы студентов (15 компьютеров, сетевое оборудование, МФУ).

13. Иные сведения и (или) материалы

13.1. Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процесс обучения по дисциплине «Банковское право» применяется компетентностный подход, который акцентирует внимание на результате образования. В качестве результата образования выступает способность выпускника действовать в правовых ситуациях различного характера, а не сумма усвоенной правовой информации. Используемые в процессе обучения

дисциплине «Банковское право» образовательные технологии, направлены на оптимизацию и на повышение эффективности учебной работы студента в целях формирования у него необходимых конечных результатов обучения, т.е. компетенций.

Для достижения поставленных целей изучения дисциплины «Банковское право» используются традиционные и нетрадиционные образовательные технологии, при этом основными формами являются лекции и семинарские занятия.

При изложении учебного материала лекторы используют как традиционные, так и нетрадиционные формы проведения лекций. В частности, используются такие формы, как:

1. *Традиционная лекция* - устное систематическое и последовательное изложение материала по какой-либо проблеме, теме вопроса и т.п. Студент воспринимает информацию на лекции, затем осознает ее, после чего преобразует ее снова в слова в виде конспекта лекции. Конспект является продуктом мышления обучающегося. Целью традиционной лекции является подача обучающимся современных, целостных, взаимосвязанных знаний, уровень которых определяется целевой установкой к каждой конкретной проблеме или теме.

2. *Проблемная лекция* начинается с вопросов или с постановки проблемы, которую в ходе изложения материала необходимо решить. Проблемные вопросы отличаются от непроблемных тем, что скрытая в них проблема требует не однотипного решения. Целью проблемной лекции является усвоение студентами теоретических знаний, развитие теоретического мышления; формирование познавательного интереса к содержанию учебного предмета и профессиональной мотивации будущего профессионала.

3. *Лекция-дискуссия* предполагает, что преподаватель при изложении лекционного материала организует свободный обмен мнениями в интервалах между логическими разделами. Лекция-дискуссия активизирует познавательную деятельность аудитории и позволяет преподавателю управлять коллективным мнением группы, использовать его в целях убеждения, преодоления негативных установок и ошибочных мнений некоторых студентов.

4. *Лекция с разбором конкретных ситуаций или коллизий* предполагает обсуждение конкретной ситуации или коллизии. Соответствующая ситуация или коллизия представляется аудитории устно или в очень короткой видеозаписи, слайде, диафильме. Студенты анализируют и обсуждают предложенные ситуации или коллизии сообща, всей аудиторией. Затем, опираясь на правильные высказывания и анализируя неправильные, преподаватель убедительно подводит студентов к коллективному выводу или обобщению. Иногда обсуждение ситуации или коллизии можно использовать в качестве пролога к последующей части лекции, для того чтобы заинтересовать аудиторию, заострить внимание на отдельных проблемах, подготовить к творческому восприятию изучаемого

материала. Для сосредоточения внимания, ситуация или коллизия подбирается достаточно характерная и острая.

Семинарские занятия по учебной дисциплине «Налоговое право» проводятся с целью закрепления знаний, полученных студентами на лекциях и (или) в ходе самостоятельной работы с нормативными правовыми актами, специальной и (или) дополнительной литературой, выяснения сложных и дискуссионных вопросов и коллизий правовой теории и практики. По отдельным темам семинарских занятий предусмотрено написание рефератов, подготовка докладов и выполнение тестов. В рамках реализации компетентного подхода в процессе обучения дисциплине «Налоговое право» предусматривается широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий. Помимо традиционных форм усвоения накопленных ранее знаний при изучении дисциплины «Налоговое право» используются активные методы обучения, которые позволяют активизировать мышление студентов, вовлечь их в учебный процесс; стимулируют самостоятельное, творческое отношение студентов к предмету; повышают степень мотивации и эмоциональности; обеспечивают постоянное взаимодействие обучаемых и преподавателей с помощью прямых и обратных связей. В частности, используются такие формы, как:

1. *Традиционный семинар* - сложная форма организации практического занятия, по заранее определенной теме или группе вопросов, способствующая закреплению и углублению теоретических знаний и практических навыков студентов, развитию навыков самостоятельной работы с нормативными, учебными и литературными источниками, обмена взглядами, знаниями, позициями, точками зрениями.

2. Групповая дискуссия (групповое обсуждение) используется для выработки разнообразных решений в условиях неопределенности или спорности обсуждаемого вопроса. Предметом групповой дискуссии, могут быть: спорные вопросы из области профессиональной деятельности участников дискуссии; противоречивые интересы участников группы; проблемные ситуации, в том числе предложенные к обсуждению самими участниками групповой работы; совместные или привнесенные проекты, модели, типологии; разнообразные технологии и пути их применения.

3. *Ситуационно-ролевая или деловая игра* - это имитационное моделирование профессиональной деятельностью людей в условных ситуациях с целью изучения и решения возникших проблем. Основная цель проведения игры - дать студентам практику принятия решений в условиях, максимально приближенным к реальным. Игра позволяет моделировать, обсуждать и реально проигрывать по ролям различные ситуации из области профессиональной деятельности, включая процессы межличностного и группового общения.

4. *Анализ конкретной ситуации* является одним из наиболее эффективных и распространенных методов организации познавательной деятельности студентов. Ситуация - это совокупность фактов и данных, определяющих то или иное явление или казус. Возможен случай, когда

ситуация, кроме материала для анализа, содержит и проблемы, требующие решения. Анализ и разрешение ситуации осуществляется методом разбора.

5. *Имитационное упражнение (решение задач)* характеризуется признаками, сходными с теми, которые присущи методу конкретных ситуаций. Специфическая черта имитационного упражнения - наличие заранее известного преподавателю (но не студентам) правильного или наилучшего (оптимального) решения проблемы. Имитационное упражнение - своеобразный экзамен на знание тех или иных законоположений правил, методов, инструкций.

13.2. Формы организации самостоятельной работы обучающихся (темы, выносимые для самостоятельного изучения; вопросы для самоконтроля).

б) задания для самостоятельной работы студента

№ п/п	Раздел дисциплины	Вопросы для самостоятельного изучения	Задания для самостоятельной работы
1	Раздел 1. Понятие, предмет, задачи учебного курса «Банковское право»	Советский период в развитии банковских правоотношений	1. Поиск и анализ текстов законов 2. Конспект текстов советских законов и их сравнение с действующим законодательством 3. Форма контроля: проверка конспекта и сравнительной таблицы
2	Раздел 2. Кредитная организация: понятие, виды. Правовое регулирование кредитных отношений.	Квалификация отношения, связанного с предоставлением кредита	1. Поиск и анализ нормативных правовых актов. 2. Поиск и анализ дополнительной литературы 3. Форма контроля: электронный вариант тезисов, заслушивание докладов.
3	Раздел 3. Валютное регулирование и валютный контроль в банковской деятельности	Статус органов валютного контроля.	1. Поиск и анализ нормативных правовых актов. 2. Поиск и анализ дополнительной литературы 3. Форма контроля: групповая дискуссия на

			консультации
4	Раздел 4. Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчётов.	Проблемы соотношения денежных и безналичных расчетных обязательств	1. Поиск и анализ нормативных правовых актов. 2. Поиск и анализ дополнительной литературы 3. Форма контроля: проверка конспектов дополнительной литературы, заслушивание докладов.
5	Раздел 5. Отдельные вопросы, возникающие из договора банковского счёта. Ответственность банков за нарушение законодательства о налогах и сборах	Институт банковской тайны: понятие и проблемы его практического применения	1. Поиск и анализ нормативных правовых актов. 2. Поиск и анализ дополнительной литературы 3. Форма контроля: групповая дискуссия на консультации
6	Раздел 6. Отдельные вопросы, возникающие из договора банковского вклада	Судебные споры, вытекающие из договора банковского вклада	1. Поиск и анализ нормативных правовых актов. 2. Поиск и анализ дополнительной литературы 3. Форма контроля: проверка письменных решений задач, конспектов Постановлений Пленума ВАС РФ, заслушивание доклада.
7	Раздел 7. Операции, осуществляемые банками с не эмиссионными ценными бумагами. Банковская тайна. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	1. Поиск и анализ нормативных правовых актов. 2. Поиск и анализ дополнительной литературы 3. Форма контроля: групповая дискуссия на консультации.

в) оценочные средства самоконтроля студентов

Раздел 1. Понятие, предмет, задачи учебного курса «Банковское право»

Вопросы для самоконтроля:

1. Что является предметом учебного курса «Банковское право»?

2. Дайте определение банковской системе?
3. Определите роль банков в кредитно-финансовой системе Российской Федерации?
4. Перечислите основные источники курса «Банковское право»?

Раздел 2. Кредитная организация: понятие, виды.

Правовое регулирование кредитных отношений.

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте определение кредитной организации?
2. Перечислите виды кредитных организаций?
3. Требуется ли лицензирование банковской деятельности? Какие виды лицензий Вы знаете?
4. Каковы функции Центрального банка Российской Федерации (Банк России)?
5. Что такое кредитный договор, порядок и способы заключения, форма договора?
6. Назовите особенности обеспечения исполнения обязательств заемщика? Что такое банковская гарантия?

Раздел 3. Валютное регулирование и валютный контроль в банковской деятельности.

Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое валюта?
2. Для чего необходимо валютное регулирование?
3. Кто осуществляет валютный контроль?

Раздел 4. Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчётов.

Вопросы для самоконтроля:

1. Назовите основные виды безналичных расчётов? Дайте характеристику по каждому виду.
2. Перечислите, какие есть особенности при расчётах с использованием платёжных поручений?
3. В чем состоит особенность осуществления безналичных расчётов физическими лицами в РФ. Какие формы безналичных расчётов с участием физических лиц Вы знаете?
4. Назовите форму, существенные условия и содержание договора банковского счёта?
5. Возможны ли переводы денежных средств без открытия банковского счёта? Какова их правовая природа?
6. Какие есть особенности при расчётах с использованием банковских (платёжных) карт?

Раздел 5. Отдельные вопросы, возникающие из договора

банковского счёта.

Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое счет по банковскому законодательству?
2. Какие виды счетов Вы знаете?
3. Какими нормативными актами регулируется договор банковского счёта?
4. В каком порядке происходит списание денежных средств со счётов в банке?
5. Определите меру ответственность банков за нарушение обязанностей по договору банковского счёта?

Раздел 6. Отдельные вопросы, возникающие из договора банковского вклада.

Вопросы для самоконтроля:

1. В чем особенность страхования вкладов банками?
2. Какими правовыми актами регулируется страхования вкладов?
3. Что такое Фонд обязательного страхования вкладов?
4. Каков порядок и размер возмещения по вкладам?
5. Назовите особенности договора банковского вклада? Существенные условия договора?
6. Перечислите особенности регулирования отношений из депозитных договоров с юридическими лицами?

Раздел 7. Операции, осуществляемые банками с неэмиссионными ценными бумагами. Банковская тайна. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте определение ценной бумаге?
2. Какие банковские ценные бумаги Вы знаете?
3. Раскройте определения: инкассация и домициляция векселей.
4. Что входит в понятие банковской тайны?
5. Какова мера ответственность кредитной организации за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну?
6. Кто и на основании каких нормативно-правовых актов может получать доступ к информации, составляющей банковскую тайну?
7. Что такое легализация (отмывание) денежных средств?
8. Какими правовыми актами регулируется деятельность по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путём, и финансированию терроризма?
9. Какие существуют обязанности банков в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путём, и финансированию терроризма?