

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
Банковское право**

Код модуля
1157433

Модуль
Профессиональная деятельность в частно-
правовой сфере

Екатеринбург

Оценочные материалы составлены автором(ами):

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Жевняк Оксана Викторовна	кандидат юридических наук, доцент	Доцент	правового регулирования экономической деятельности

Согласовано:

Управление образовательных программ

.. Русакова И.Ю.

Авторы:

1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ **Банковское право**

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Зачет	
4.	Текущая аттестация	Контрольная работа	1
		Домашняя работа	1
		Собеседование/устный опрос	1
		Кейс-анализ	1

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ **Банковское право**

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предъявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-9 -Способен применять нормы специальных отраслей законодательства, имеющих частно-правовой или публично правовой характер	З-1 - Нормы специальных отраслей законодательства, имеющих частно-правовой или публично-правовой характер П-1 - Опыт применения норм специальных отраслей законодательства, имеющих частно-правовой или публично-правовой характер У-1 - Применение норм нормы специальных отраслей законодательства, имеющих частно-правовой или публично-правовой характер	Домашняя работа Зачет Кейс-анализ Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия Собеседование/устный опрос

3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)

3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.6		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>домашняя работа</i>	15	50
<i>устный опрос</i>	17	50
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.4		
Промежуточная аттестация по лекциям – зачет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.6		
2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.4		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>контрольная работа</i>	14	50
<i>кейс-анализ</i>	17	50
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям – 1		
Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям – не предусмотрено		
3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий –		
Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах

Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям -
Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям –
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям –

3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено		
Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено		

4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

Результаты обучения	Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням

Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)				
№ п/п	Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)	Шкала оценивания		
		Традиционная характеристика уровня		Качественная характеристи ка уровня
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворитель но (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)
5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания		Нет результата

5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля

5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. 1. Понятие банковского права. 2. Правовой статус кредитных организаций. 3. Отзыв лицензии у кредитной организации. 4. Правовой статус Банка России. 5. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям. 6. Кредитный договор. 7. Товарный и коммерческий кредит, факторинг, лизинг. 8. Договор банковского вклада. 9. Договор банковского счета. 10. Формы безналичных расчетов. 11. Поручительство, залог, независимая гарантия. 12. Правовое регулирование национальной платежной системы. 13. Цифровые технологии в банковской сфере.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

Базовый

5.2.1. Контрольная работа

Примерный перечень тем

1. Проверка знаний и умений по результатам изучения дисциплины (или ее отдельных тем).

Примерные задания

Задание

1. Что означает подчеркнутая фраза в определении: "Банковское законодательство - это совокупность нормативных правовых актов и норм права, регулирующих банковскую деятельность"?

А) Нормативные правовые акты состоят из норм права, т.е. эта фраза подчеркивает системность права.

В) В банковское законодательство входят как нормативные правовые акты полностью, так и только отдельные нормы определенных нормативных правовых актов, посвященные регулированию банковской деятельности.

С) Это устоявшееся научное выражение, означающее наличие разных уровней регулирования.

Д) Это отражает научную дискуссию по поводу того, является ли банковское законодательство отдельной отраслью права, так как право состоит из норм права, а законодательство - из нормативных правовых актов.

2. Выберите верное суждение по поводу того, является ли банковское право отраслью права.

А) Общеизвестно, что банковское право является отраслью права.

В) Существует лишь точка зрения отдельных ученых, что банковское право является отраслью права.

С) Все ученые полагают, что банковское право не является отраслью права.

Д) Такого понятия, как отрасль права, не существует, есть лишь отрасли законодательства.

3. Почему банковское право считают комплексной отраслью законодательства?

А) Оно в комплексе решает все вопросы, относящиеся к банкам.

В) Оно представляет собой комплекс нормативных правовых актов.

С) Оно содержит нормы разных отраслей права.

Д) Банковская система, регулируемая банковским правом, представляет собой комплекс организаций, в который включаются Центральный банк РФ (Банк России), кредитные организации и представительства иностранных банков.

4. Что является главным основанием для ученых, которые НЕ признают банковское право самостоятельной отраслью права?

А) Банковское право не имеет своего предмета и самостоятельного метода правового регулирования, что является характеристикой любой отрасли права.

В) Банковское право имеет свой предмет и метод правового регулирования, что не характерно для отраслей права.

С) Банковское право не имеет своих источников регулирования.

5. Что означает фраза "Согласно Конституции РФ, банковское законодательство относится к предмету исключительного ведения Российской Федерации"?

А) Нормы банковского законодательства могут приниматься только органами власти Российской Федерации, а субъекты Российской Федерации не вправе регулировать банковские отношения.

В) Банковское законодательство РФ действует только на территории РФ и не распространяет свое действие на территории иностранных государств.

С) Иностранные государства не вправе регулировать банковские отношения внутри Российской Федерации.

6. Назовите виды нормативных правовых актов ЦБ РФ.

А) Указания, положения, телеграммы.

В) Разъяснения, инструкции, указания.

С) Положения, инструкции, законы.

Д) Положения, инструкции, указания.

7. Какой источник банковского права обладает большей юридической силой: Федеральный закон от «О банках и банковской деятельности» или Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»?

А) Эти законы обладают равной юридической силой.

В) ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» обладает большей юридической силой, т.к. принят позднее.

С) Федеральный закон от «О банках и банковской деятельности» обладает большей юридической силой, т.к. устанавливает основы регулирования банковской системы, всех банков, входящих в нее.

Д) ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» обладает большей юридической силой, т.к. ЦБ РФ обладает более высоким статусом, чем обычные банки, регулируемые Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

8. Что выше по юридической силе: Гражданский кодекс РФ или Налоговый кодекс РФ?

А) Гражданский кодекс РФ.

В) Налоговый кодекс РФ.

С) Вопрос не имеет ответа, так как эти кодексы регулируют разные сферы отношений.

9. В какой статье ФЗ "О банках и банковской деятельности" содержится перечень банковских операций"?

А) 1

В) 2

С) 3

Д) 4

Е) 5

10. Какая из указанных характеристик наиболее подходит для описания экономической сущности банка?

А) финансовый посредник

В) финансовый консультант

С) хранитель денежных средств

D) ростовщик

11. Что такое уставный капитал?

A) сумма стоимостей вкладов учредителей общества

B) всё имущество общества

C) денежные средства, которые переданы учредителями при создании общества

D) имущество, которое передано учредителями при создании общества

12. Какому органу государственной власти подчиняется ЦБ РФ?

A) Президенту РФ напрямую

B) Правительству РФ

C) Министерству финансов РФ

D) Государственной Думе РФ

E) никакому

13. Каков официальный правовой статус Главного управления ЦБ РФ по Свердловской области?

A) самостоятельное юридическое лицо

B) структурное подразделение ЦБ РФ, которое не является юридическим лицом

C) представительство ЦБ РФ

14. Для кого обязательны нормативные правовые акты ЦБ РФ?

A) только для банков

B) только для кредитных организаций

C) только для финансовых организаций

D) для всех (физических лиц, юридических лиц, публично-правовых образований, органов власти и местного самоуправления)

15. Если ваша квартира находится в залоге (ипотеке) у банка в обеспечение исполнения вами кредитного договора, то как будут удовлетворены интересы банка в случае, если вы не будете исполнять обязательства по кредитному договору?

A) банк выселит вас из квартиры, т.к. он является ее собственником до полной оплаты вами кредита

B) квартира перейдет в собственность банка

C) квартира будет продана с торгов по решению суда и вырученные деньги будут переданы банку

D) вы сами будете обязаны продать квартиру и вырученные деньги отдать банку

16. В чем состоит основная особенность независимой гарантии (в отличие от других способов обеспечения исполнения обязательств)?

A) она выдается только в письменной форме

B) это договорный способ обеспечения исполнения обязательств

C) она не зависит от основного обязательства, в обеспечение которого она выдана

D) она обеспечивает исполнение другого (основного) обязательства

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.2. Домашняя работа

Примерный перечень тем

1. Сравнительный анализ банковских сделок.

Примерные задания

Примерные задания

1. Используя Гражданский кодекс РФ и учебную литературу, заполните сравнительную таблицу «Договоры, используемые кредитными организациями»

№ п/п	Наименование договора	Источники права, регулирующие отношения по договору	Определение договора	Вид договора (реальный или консенсуальный, возмездный или безвозмездный, публичный или нет)	Стороны договора, требования к ним	Форма договора	Содержание договора (права и обязанности сторон, ответственность)
Договоры о размещении денежных средств							
1.	Договор займа						
2.	Кредитный договор						
3.	Договор товарного кредита						
4.	Договор, в котором есть условие о коммерческом кредите						
5.	Договор финансовой аренды (лизинга)						
6.	Договор факторинга						
Договоры о привлечении денежных средств							
7.	Договор банковского вклада						
8.	Договор банковского счета						
9.	Договор о переводе денежных средств без открытия банковских счетов						

2. Используя Гражданский кодекс РФ, нормативные акты ЦБ РФ и учебную литературу, заполните сравнительную таблицу «Виды банковских счетов»

№	Название счета	Владелец счета	Цели, для которых используется счет
1			
2			
...			

2. Используя Гражданский кодекс РФ и учебную литературу, заполните сравнительную таблицу «Виды способов обеспечения исполнения обязательств»

№	Название способа	Источники права	Понятие способа	Основные правила
1.	Неустойка			
2.	Задаток			
3.	Залог, в т.ч. ипотека			
4.	Удержание			
5.	Поручительство			
6.	Независимая гарантия, в т.ч. банковская гарантия			
7.	Обеспечительны й платеж			

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.3. Собеседование/устный опрос

Примерный перечень тем

1. 1. Понятие банковского права. 2. Правовой статус кредитных организаций. 3. Отзыв лицензии у кредитной организации. 4. Правовой статус Банка России. 5. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям. 6. Кредитный договор. 7. Товарный и коммерческий кредит, факторинг, лизинг. 8. Договор банковского вклада. 9. Договор банковского счета. 10. Формы безналичных расчетов. 11. Поручительство, залог, независимая гарантия. 12. Правовое регулирование национальной платежной системы. 13. Цифровые технологии в банковской сфере.

Примерные задания

Устный опрос проводится на каждом практическом занятии; его тематика соответствует темам практических занятий.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.4. Кейс-анализ

Примерный перечень тем

1. Кейсы решаются на практическом занятии; их тематика соответствует темам практических занятий: 1. Понятие банковского права. 2. Правовой статус кредитных организаций. 3. Отзыв лицензии у кредитной организации. 4. Правовой статус Банка России. 5. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям. 6. Кредитный договор. 7. Товарный и коммерческий кредит, факторинг, лизинг. 8. Договор банковского вклада. 9. Договор банковского счета. 10. Формы безналичных расчетов. 11. Поручительство, залог, независимая гарантия. 12. Правовое регулирование национальной платежной системы. 13. Цифровые технологии в банковской сфере.

Примерные задания

Примерные практические ситуации

по теме «Правовой статус кредитной организации»

1. Уставный капитал банка «Возрождение» был сформирован за счёт вкладов ряда физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, коммерческих организаций, а также федеральных органов исполнительной власти. Должностные лица этих органов были избраны в состав правления банка. Регистрационное дело банка «Возрождение» было сформировано из следующих документов: заявления, учредительных документов, бизнес-плана, квитанции об уплате госпошлины, анкеты кандидатов на должности руководителя и главного бухгалтера. Оцените правомерность создания банка.

2. Акционерами Уникомбанка стали ряд учреждений, финансируемых субъектами РФ и муниципальными образованиями (техникум, Республиканский центр организации труда, Центр стандартизации и метрологии, НИИ и др.). Приобретение ими акций было основано на решениях руководителей указанных учреждений. Правомерно ли приобретение акций указанными субъектами?

3. Приказом директора торговой фирмы «Вымпел» было утверждено положение о филиале – финансовом центре, где предусматривается, что основной целью деятельности филиала является привлечение денежных средств от граждан и юридических лиц на условиях срочности, возвратности и возмездности. Филиал начал заниматься данным видом деятельности, но прокуратура области заявила иск о ее прекращении до получения филиалом соответствующей лицензии. Правомерен ли иск?

4. Инспектор ФНС РФ, проведя проверку деятельности ЗАО «Стронг», установил, что общество каждый месяц заключало около десятка договоров займа, в соответствии с которыми предоставляло денежные средства организациям под проценты из своих собственных средств. Инспектор усомнился в правомерности деятельности ЗАО «Стронг». Обоснованы ли сомнения инспектора? Какие действия он может предпринять?

5. Коммерческий банк имеет долю в размере 25 % уставного капитала общества, которое занимается торговлей продуктами питания. Соблюдает ли банк требования законодательства?

6. Банку потребовалось построить новое здание. Руководство банка приняло решение о создании собственного строительного подразделения. Во исполнение этого решения было принято нужное количество работников, арендована строительная техника и определен объём работ для подразделения. Правомерно ли решение руководства банка?

7. ООО «Карат», являясь одним из учредителей ООО КБ «Свердлсоцбанк», заявлением известило банк о выходе из состава учредителей основанной необходимостью выплаты ему стоимости части имущества банка, соответствующей его доле в уставном капитале. Собрание учредителей банка отказало ООО «Карат» в выходе из состава учредителей и выплате стоимости части имущества со ссылкой на указания Главного управления ЦБ РФ о запрещении возврата взносов до нормализации финансового состояния банка. Вправе ли ООО «Карат» выйти из состава учредителей?

8. АКБ «Минмашбанк», расположенный в городе Санкт-Петербурге, открыл пункты по обмену иностранной валюты во многих районах и городах Московской области. В Уставе банка зафиксировано право создавать отделения, операционные кассы и пункты по обмену иностранной валюты вне места регистрации самого банка. Пункты действовали на основании передоверия председателем Московского филиала банка собственных прав. Оцените правомерность создания пунктов по обмену иностранной валюты. Каков их правовой статус?

9. ЗАО «Бриг» обратилось в арбитражный суд с иском к ООО «Инком», Сарапульскому отделению Сбербанка РФ о признании недействительным договора о совместной деятельности, заключённого первоначально между ЗАО «Бриг», ООО «Инком» и НПО «Оскон». Предметом договора являлись совместное финансирование, проектирование, организация строительства и эксплуатации мини-завода по производству индивидуальных коттеджей. Дополнительным соглашением НПО «Оскон» передало права по договору о совместной деятельности Сбербанку РФ в лице Сарапульского отделения в счёт погашения обязательств по кредитному договору. Истец полагал, что договор о совместной деятельности ничтожен вследствие передачи прав по договору Сберегательному банку РФ, который не мог брать на себя обязательств по осуществлению деятельности, запрещенной банку. В исковом заявлении истец указал в качестве ответчика Сарапульское отделение Сбербанка РФ. Арбитражный суд принял решение о прекращении производства по делу в отношении Сарапульского отделения Сбербанка РФ на основании того, что последнее не является юридическим лицом и спор с его участием не подведомственен арбитражному суду. Оцените довод суда. Решите спор по существу.

по теме «Отзыв лицензии у кредитной организации»

1. ЦБ отозвал лицензию у Атлас-банка («российской дочки» черногорского Atlas Bank). Она была отозвана за нарушение ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Акционеры

обжаловали приказ ЦБ в суд. В августе 2015 г. Атлас-банк в апелляции и кассации добился признания недействительным приказа ЦБ об отзыве у него лицензии. Может ли этот банк быть ликвидирован по другим основаниям? Может ли ЦБ повторно отозвать у банка лицензию по другим основаниям? При подаче кассационной жалобы ЦБ подал также ходатайство о приостановлении исполнения решения суда до окончания судебных разбирательств. В нем Центробанк указал на то, что «действующее законодательство не регламентирует процедуру повторного отзыва лицензии». Ходатайство суд удовлетворить не стал, но в определении пояснил, что отмена приказа о лишении лицензии не обязывает регулятор возвращать ее банку. «Судебным актом апелляционного суда признан недействительным ненормативный акт ЦБ. Обжалуемое постановление напрямую не возлагает на ЦБ обязанность по выдаче лицензии», — указано в ответе суда. Справка: Московскому банку «Вест» лицензия была возвращена лишь через месяц после того, как он оспорил приказ ЦБ об ее отзыве, а банку РБДС почти через год. Каковы последствия признания незаконным решения ЦБ об отзыве лицензии у банка? Ведет ли это к автоматическому восстановлению лицензии? Обязывает ли это ЦБ вернуть ее? Как укрепить истцам свои позиции в суде с учетом такого мнения кассационной инстанции (Арбитражного суда Московского округа).

2. В 2011 г. Русский банк делового сотрудничества (РБДС) обратился в суд с требованием признать недействительным приказ ЦБ об отзыве лицензии. Лицензия была отозвана за смену местонахождения без уведомления ЦБ. За это банк получил пять предписаний с требованиями представить информацию о том, куда он переехал, и внести соответствующие исправления в уставные документы. Владелец РБДС С. Таболин объяснил исчезновение временным переездом в доп.офис из-за ремонта в основном здании банка, не считавшим нужным исполнять предписания ЦБ. Впоследствии большинство предписаний были оспорены через суд, приказы ЦБ об их наложении были признаны недействительными. Подлежал ли признанию недействительным приказ ЦБ об отзыве лицензии РБДС?

3. 5 апреля 2012 г. была отозвана лицензия у ОАО «Международный Инвестиционный Банк» (МИ-Банк). После отзыва лицензии у МИ-Банка несколько тысяч обучающихся в МГУ им. М.В. Ломоносова перевели денежные средства без открытия счета за обучение в университете, однако банк не перечислил их указанному учебному заведению. Кто в таком случае несет имущественные риски? Суды двух инстанций пришли к выводу о том, что кредиторами выступают лица, внесшие плату за обучение (студенты). Распространяется ли на эти отношения Закон о страховании вкладов физических лиц? Должны ли быть студенты включены в реестр кредиторов и ждать удовлетворения требований в очередности, предусмотренной законодательством о банкротстве? Распространяется ли на них ст. 37 Закона РФ о защите прав потребителей, где сказано, что обязательства потребителя перед исполнителем по оплате услуг считаются исполненными в размере внесенных денежных средств с момента передачи наличных денежных средств в кредитную организацию? Суд вышестоящей инстанции не согласился с этим и постановил, что студенты полностью исполнили свои обязательства перед университетом, который непосредственно и является кредитором. Арбитражным судом г. Москвы и вышестоящими судебными инстанциями рассматривалось дело, в котором рассматривались платежи, совершенные ОАО «МИ-БАНК» на основании платежных поручений Профсоюза университета, который делал перечисления в интересах студентов и работников университета. Какова судьба таких платежей?

4. 24 июля 2015 г. ЦБ РФ было принято решение об отзыве лицензии у банка «Российский кредит», по величине активов занимавшего 45-е место в банковской системе РФ, в связи «с установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных». Отмечалось, что требования надзорного органа об отражении в отчетности реально принятых банком рисков не выполнялись. Ко времени отзыва лицензии активы банка составляли около 39,2 млрд рублей, а обязательства – 150,4 млрд рублей. 6 октября 2015 г. Арбитражный суд г. Москвы признал кредитное учреждение несостоятельным. Акционер банка «Российский кредит» обратился Арбитражный суд г. Москвы с иском о признании незаконным приказа ЦБ РФ об отзыве у банка лицензии. В ходе заседания представитель истца заявил, что банк выполнял все предписания, которые были вынесены ЦБ в отношении банка, кроме последнего – от 22 июля 2015 г. В свою очередь, представитель ЦБ возражал против удовлетворения иска и отмечал, что закон не связывает исполнение предписаний с отзывом лицензии, которая была отозвана в связи с неоднократным применением в отношении банка мер воздействия. В частности, в отношении организации было вынесено 10 предписаний. Суд отказал в удовлетворении иска, акционер обратился с апелляционной жалобой. Оцените доводы истца и ответчика и решите дело.

5. Истица (физическое лицо) обратилась в суд с иском к ОАО «Межрегиональный Коммерческий банк» (в суде ответчиком привлечено АСВ) о включении в реестр обязательств банка перед вкладчиками, взыскании страхового возмещения. Между истицей и ОАО МКБ был заключен договор текущего счета физического лица на неопределенный срок, по нему внесены наличные денежные средства в кассу банка в день заключения договора, что подтверждается приходным кассовым ордером. Приказом ЦБ у ОАО МКБ отозвана лицензия. Банк включил истицу в реестр обязательств банка перед вкладчиками частично на сумму 70 000 руб., данная сумма была выплачена ей через банк-агент. Решением арбитражного суда ОАО Межрегиональный Коммерческий банк признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство сроком на один год. Подлежит ли удовлетворению иск? Подлежат ли суммы, внесенные по договору текущего счета, страхованию по закону о страховании вкладов физических лиц? Какой размер составляет страховое возмещение? В какие сроки и в каком порядке оно выплачивается? За счет кого? Как могут быть сформулированы исковые требования в суде (предмет иска)? К кому (ответчик)?

по теме «Банковские сделки»

1. Филиал торговой организации обратился в коммерческий банк с просьбой открыть счет. Банк отказал в открытии счета, ссылаясь на то, что открытие счетов филиалам действующим законодательством не предусмотрено. Счет мог бы быть открыт, если бы филиал представил ходатайство об открытии счета от самой торговой организации, однако в настоящее время банк вообще приостановил открытие счетов ввиду большой загруженности. Разберитесь, правомерен ли отказ банка и его доводы.

2. На основании заявления учредителей ООО «Консалт – профи» для них был открыт временный счет в одном из коммерческих банков. На названный счет поступила сумма 5000 р. с указанием назначения взноса: «в уставный фонд 50%». После этого ООО «Консалт-профи» было зарегистрировано в качестве юридического лица. Какова дальнейшая судьба средств, находящихся на временных счетах?

3. На основании договора банковского счета Банком исполнено платежное поручение, по которому со счета ООО «Керам - Инвест» во вклад физическому лицу перечислено 787

тыс. р. На следующий день эта сумма была снята с вклада неизвестным лицом. ООО «Керам – Инвест» обратилось в арбитражный суд с иском к Банку о взыскании 787 тыс. р., незаконно списанных с расчетного счета, и процентов за пользование чужими денежными средствами. Подлежит ли иск удовлетворению?

4. Между ЗАО «Универмаг Уфа» и Башкирским промышленным банком был заключен договор банковского счета. ЗАО «Универмаг Уфа» передало банку для исполнения платежные поручения от 24 августа и 1 сентября для перечисления денежных средств со своего счета различным получателям. По заявлению ЗАО «Универмаг Уфа» от 3 сентября договор банковского счета был расторгнут. Требования акционерного общества, изложенные в письме от 10 сентября, об отзыве всех неисполненных к указанному дню платежных поручений и перечислении денежных средств на вновь открываемый расчетный счет в другом банке Башкирским промышленным банком не выполнены. В связи с этим ЗАО «Универмаг Уфа» обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании сумм неисполненных платежных поручений и процентов за пользование чужими денежными средствами. Решите дело. Как рассчитать сумму, которая подлежит взысканию с ответчика?

5. Между ООО «Карум» и ОАО «Уралпромстройбанк» заключен договор банковского счета. Платежным поручением от 24 октября ООО «Карум» поручило банку перечислить в этот же день со своего счета 500 млн. р. для покупки немецких марок в ОАО «Уралтрансбанк». Учинив отметку о списании суммы 24 октября, банк произвел операцию по перечислению денежных средств 27 октября. Вследствие несвоевременного исполнения банком обязательства по перечислению денежных средств на покупку валюты ООО «Карум» приобрело немецкие марки по более высокому курсу. Как ООО «Карум» может защитить свои права?

6. Между организацией и отделом вневедомственной охраны при ГОВД заключен договор об охране объектов организации, в пункте 2.1 которого стороны предусмотрели, что оплата за охрану производится ежемесячно платежными требованиями в безакцептном порядке. Обслуживающий организацию банк на основании платежных требований отдела вневедомственной охраны списал денежные средства с расчетного счета организации в безакцептном порядке. Организация обратилась в арбитражный суд с иском к обслуживающему банку о взыскании процентов за необоснованное списание с расчетного счета денежных средств, так как организация не сообщила письменно банку ни о наличии данного условия договора, ни о своем согласии с ним. Банк, возражая против иска, указал на то, что пункт 2.1 договора об охране и является распоряжением клиента банку на списание денежных средств со счета. Разрешите спор.

7. В срок, установленный для уплаты налогов, организация сдала в банк платежное поручение, которое было возвращено ей с отметкой о списании средств с ее счета. Через некоторое время организация была извещена налоговой инспекцией о том, что платежи поступили с задержкой на три дня и что в соответствии с налоговым законодательством организация должна уплатить пеню. Организация считает, что она ответственности нести не должна, поскольку на ее расчетном счете были в наличии необходимые денежные средства. С какого момента считается исполненной обязанность по уплате налога? С кого будет взыскиваться пеня за задержку уплаты налогов в бюджет?

8. Акционерное общество дало обслуживающему его коммерческому банку платежное поручение на перечисление определенной суммы на счет производственного кооператива за поставленные товары. Деньги были списаны со счета акционерного общества, но на

счет кооператива не поступили. Кто будет нести ответственность за задержку зачисления средств на счет кооператива? С какого момента считается исполненным обязательство платежа?

9. ЗАО «ИнтерМедиа» и банк «Перспектива» заключили договор банковского счета. Через полгода банк прекратил все платежи по поручению своего клиента. ЗАО «ИнтерМедиа» было вынуждено заключить договор о банковском обслуживании с Автовазбанком. Затем оно потребовало от банка «Перспектива» перевести в Автовазбанк все денежные средства со своего расчетного счета. Однако банк не сделал этого, сославшись на отсутствие денег на его корсчете. ЗАО «ИнтерМедиа» обратилось в арбитражный суд с иском к банку «Перспектива» о взыскании суммы, оставшейся на его расчетном счете, пени за просрочку платежа и убытков, которые возникли, по словам истца, потому что из-за отсутствия денег он не смог закупить определенное оборудование. Решите дело. Какие доказательства необходимо представить истцу?

10. Старцева заключила договор банковского вклада на сумму 50 000 руб. сроком на 91 день с начислением процентов из расчета 12% годовых. Рассчитайте сумму, которую получит Старцева по истечении указанного срока.

11. Договор банковского вклада содержит следующие положения: «Банк производит начисление процентов из расчета 10% годовых в порядке, установленном договором. В случае досрочного востребования вклада вкладчик обязан подать заявление в отделение банка, осуществившее прием вклада. В этом случае банк имеет право выдать сумму вклада и начисленные проценты в течение семи дней с момента получения заявления. В случае досрочного востребования вклада проценты на сумму вклада начисляются по ставке процентов до востребования на весь период фактического нахождения средств в банке, причем если эта ставка изменялась, то для расчета процентов применяется каждое значение ставки пропорционально сроку ее действия». Дайте юридическую оценку условиям договора.

12. Договор банковского вклада содержит следующие положения: «Процентная ставка по договору может быть банком в одностороннем порядке уменьшена в случае понижения Центральным банком РФ ставки рефинансирования». Дайте юридическую оценку условию договора.

13. Костин внес в коммерческий банк денежный вклад. Через некоторое время он узнал, что банк снизил процентную ставку, предусмотренную договором. Костин направил в банк претензию, в которой написал, что банк не имел права менять условия договора в одностороннем порядке и сослался на Закон РФ «О защите прав потребителей». Банк направил Костину ответ, в котором указал, что был вынужден изменить процентную ставку, поскольку изменилась экономическая ситуация из-за того, что понизился темп инфляции и Центральный банк РФ снизил ставку рефинансирования, а также что Закон «О защите прав потребителей» действует в сфере торговли, а на вкладчиков банков не распространяется. Кто прав? Как защитить свои права в этой ситуации?

14. Индивидуальные предприниматели Иванов и Петров в процессе осуществления предпринимательской деятельности заключили между собой договор займа, по которому Иванов (заемщик) обязался возвратить Петрову (займодавцу) деньги через шесть месяцев. В установленный срок деньги были возвращены. Однако Петров требовал уплаты ему проценты. Иванов возражал, указывая на то, что, во-первых, в заключенном между ними договоре об уплате процентов ничего не говорилось, и потому у него нет такой

обязанности, а во-вторых, по этой причине невозможно определить размер процентов, уплаты которых требует займодавец. Дайте правовую оценку ситуации.

15. Пинегина дала своей подруге Толкуновой займы 3 500 р. В расписке, которую Пинегина получила от Толкуновой, говорилось, что деньги будут возвращены через месяц. Через месяц Толкунова написала письмо с просьбой отсрочить возврат денег еще на месяц. Пинегина на это письмо не ответила. Через восемь месяцев Пинегина решила обратиться в суд. Но знакомый юрист сказал ей, что денег она не получит, так как договор не был заключен в письменной форме. Пинегина с ним не согласилась и возразила, что, по ее мнению, письменная форма была соблюдена, поскольку у нее имеются расписка и письмо Толкуновой. Сможет ли Пинегина вернуть деньги, если обратится в суд?

16. ООО «Медицина и Сервис» передало ООО «Самотлор» 28 тонн бензина А76 Н без заключения письменного договора. Письмом от 30 ноября ООО «Самотлор» обязалось вернуть названное количество бензина в срок до 1 июля следующего года. Обязанность по возврату полученного бензина не выполнена. Дайте юридическую квалификацию отношений, сложившихся между сторонами. Какие действия может предпринять ООО «Медицина и Сервис» для защиты своего права и на что оно вправе рассчитывать?

17. Между ОАО «Инкомбанк» и ОАО «Курганэнерго» заключен договор, который стороны назвали кредитным договором. В соответствии с ним банк предоставляет кредит в размере 8500 000 руб. векселем, а заемщик обязуется возвратить в установленный срок полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Дайте юридическую квалификацию договору.

18. В ходе переговоров между банком и акционерным обществом о предоставлении крупного кредита на репрофилирование производства сроком на 5 лет банк предложил включить в договор условие о запрещении заемщику в течение всего срока действия договора продавать или сдавать в аренду основные средства общества, передавать денежные средства общества по договорам займа, выступать в качестве гаранта или поручителя без согласия банка. Банк считал необходимым также включить в договор условие о запрещении обществу производить слияние и объединение с другими организациями без согласия банка. Банк полагал, что установление такой системы запретов уменьшает вероятность изъятия денежных средств и другого имущества заемщика. Правомерны ли условия, предлагаемые банком?

19. В соответствии с кредитным договором, заключенным между деревообрабатывающим заводом и акционерным банком «Развитие», заводу предоставлялся кредит в размере 15 млн. р. на 12 месяцев для строительства жилого дома. Выплата процентов за кредит должна была производиться ежемесячно, начиная с шестого месяца пользования. Однако завод, ссылаясь на отсутствие средств на счете, не выплатил проценты за пользование кредитом, подлежащие уплате по истечении шести месяцев. Банк предъявил требование о досрочном возврате кредита и предупредил, что сам будет определять очередность платежей по обязательствам завода и направлять непосредственно на погашение задолженности поступающую выручку от реализации продукции. Правомерны ли действия банка? Какие меры воздействия могут быть применены к заемщику, не выполняющему обязательств по своевременному возврату кредита?

20. Трубный завод наметил провести в течение 5 лет мероприятия по модернизации станочного парка, совершенствованию технологии производства и научной организации труда. Большую часть суммы завод мог израсходовать за счет средств фонда развития

производства. Остальную сумму он решил покрыть за счет кредитов банка. Отделение Комбанка, к которому завод обратился с просьбой выдать кредит сроком на 8 лет, отказало ему в связи с тем, что не были представлены доказательства того, что кредитуемые затраты окупятся за счет прибыли в течение 8 лет. По представлении таких доказательств отделение Комбанка соглашалось выдать кредит, но только на срок не свыше 5 лет с уплатой 90% годовых и при условии, что до момента выдачи кредита завод погасит задолженности по предыдущим кредитам. Трубный завод обратился в арбитражный суд с требованием обязать банк заключить кредитный договор на условиях, предложенных заводом. Как должен поступить арбитражный суд?

21. Индивидуальный предприниматель Петров обратился в банк с просьбой о предоставлении ему кредита на приобретение сырья и материалов сроком на 6 месяцев. Управляющий банком на заявлении сделал надпись «Выдан», на основании чего банк выдал кредит. Условия о размере уплачиваемых процентов за пользование кредитом между заемщиком и банком не были согласованы. По истечении шестимесячного срока банк списал с расчетного счета предпринимателя сумму кредита и начисленные на нее проценты. Проценты складывались из учетной ставки Центрального банка и 5% банковской надбавки. Заемщик против списания с него основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата сумм процентов за пользование кредитом, так как считал, что ему был предоставлен беспроцентный кредит. Вправе ли банк в бесспорном порядке списывать со счета заемщика сумму кредита при наступлении срока его возврата? Обоснованы ли возражения заемщика?

22. В соответствии с договором, заключенным между коммерческим банком и предприятием-заемщиком, банк перечислил сумму кредита по указанию заемщика его контрагенту – фирме «Весна». Поскольку в установленный срок задолженность заемщиком не была погашена, банк обратился с требованиями о погашении задолженности к фирме. Через некоторое время он предъявил иск о взыскании задолженности одновременно к предприятию-заемщику и к фирме, фактически использовавшей кредит. Банк считал, что они несут солидарную ответственность за невозврат долга. В суде выяснилось, что на счете предприятия денежные средства отсутствуют и предприятие намерено объявить себя банкротом. Дайте правовую оценку ситуации.

23. Согласно договору, 23 июня ЗАО «Автодеталь» передало в собственность потребительскому обществу «Оптовик» хозяйственные товары на сумму 12161 р., а потребительское общество обязалось оплатить товар с отсрочкой в 30 дней с момента получения. Обязанность по оплате исполнена потребительским обществом 1 декабря. Договором предусмотрена ответственность за задержку оплаты сверх срока в виде 0,5% от неуплаченной суммы за каждый день просрочки. В связи с этим ЗАО «Автодеталь» обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании процентов за задержку возврата коммерческого кредита. В судебном заседании ответчик заявил ходатайство об уменьшении суммы процентов на основании ст. 333 ГК РФ. Однако суд посчитал, что установленные договором проценты являются платой за кредит, что не позволяет применить нормы ст. 333 ГК РФ. Определите природу правоотношений и решите дело.

24. Между ООО «КомНейбанк» (цедентом) и индивидуальным предпринимателем Коваленко (цессионарием) заключено соглашение, в соответствии с которым цедент передал цессионарию право требования основного долга, процентов, штрафных санкций к ОАО «Гермес» по кредитному договору. ОАО «Гермес» отказалось уплачивать средства

предпринимателю на основании того, что уступка банком права требования предпринимателю, не являющемуся кредитной организацией, противоречит закону. Разрешите спор.

25. ЗАО «АЙОК – Трейдинг ЛТД» и ОАО «Южуралникель» заключили договор поставки кокса. По договору факторинга ЗАО «АЙОК – Трейдинг ЛТД» передало Коммерческому банку свое право требования к ОАО «Юж-уралникель» по оплате поставленного кокса. В качестве компенсации за передачу права требования Коммерческий банк обязался урегулировать или другим образом организовать погашение задолженности ЗАО «АЙОК – Трейдинг ЛТД» перед определенными организациями. Коммерческий банк обратился в арбитражный суд с иском к ОАО «Южуралникель» о взыскании задолженности за поставленную продукцию и неустойки за просрочку оплаты кокса. Вынося решение, суд квалифицировал договор как договор цессии. Дайте юридическую квалификацию заключенному договору.

26. В соответствии с договором банковского счета ООО «Стилс» подало в ОАО «Банк Российский кредит» заявление от 20 мая на отзывной покрытый безакцептный аккредитив на сумму 235 000 руб. для перевода в отделение Сбербанка РФ г. Пензы и оплаты ООО «Геллий» за металлолом по договору поставки. Согласно аккредитиву платежи производится при представлении приемо-сдаточного акта, подписанного уполномоченными представителями ООО «Стилс» и ООО «Геллий», а также железнодорожной накладной. Исполняющий банк – отделение Сбербанка РФ г. Пензы – зачислил деньги на счет ООО «Геллий» при представлении им счета-реестра, копии приемо-сдаточного акта и железнодорожной накладной без номера. В связи с этим ООО «Стилс» обратилось в арбитражный суд с иском к ОАО «Банк Российский кредит», Сбербанку РФ, ООО «Геллий» о взыскании убытков в связи с неправильным раскрытием аккредитива, суммы аккредитива и процентов в соответствии со ст. 395 ГК РФ. Решите дело.

27. Между тепловозостроительным заводом (поставщиком) и Главным управлением локомотивного хозяйства (покупателем) возникли разногласия при заключении договора поставки относительно формы расчетов за поставляемые дизель-поезда. Завод включил в проект договора условие о предварительной оплате продукции, т.е. о ее отгрузке не позднее трех дней со дня получения платежа, перечисленного платежным поручением. Как отмечал завод, посредством такой формы расчетов наиболее полно обеспечивается гарантия платежа, ибо покупатель на протяжении ряда лет допускает систематические просрочки в оплате. Главное управление в протоколе разногласий по договору возражало против установления такой формы оплаты, считая, что расчеты платежными поручениями могут применяться лишь за полученные товары. В заседании арбитражного суда представитель завода-поставщика настаивал на предложенных им условиях. В крайнем случае, он соглашается на установление в договоре аккредитивной формы расчетов. Причем аккредитив должен действовать в течение 25 дней со дня открытия, а покупатель лишается права досрочно закрыть аккредитив без согласия с поставщиком. Главное управление возражало и против таких условий. Столь значительное отвлечение средств на аккредитив нецелесообразно. По мнению управления, закрепление в договоре условий о форме расчетов, ущемляющих права покупателя, необоснованно, так как имевшие место просрочки в оплате происходили из-за несвоевременного поступления средств от контрагентов, а не по вине предприятия. Согласовывается ли в договоре поставки условие о способе расчетов? В чем сущность аккредитивной формы расчетов и расчетов

платежными поручениями? Оцените доводы сторон. Какое решение возможно по указанному спору?

28. ООО «ТНК» оплатило полученные от фирмы «Оникс» товары чеком, имеющим специальное кроссирование с указанием плательщика – банка «Восток-тетра» –и оговорку «не приказу». Фирма «Оникс» путем оформления индоссамента передала чек своему контрагенту в оплату за услуги. Банк, обслуживающий чекодержателя, отказался принять у него чек для оплаты, указав, что плательщиком по этому чеку может быть только банк «Восток-тетра». Банк «Восток-тетра» также отказался оплачивать чек, поскольку передача данного чека фирмой «Оникс» произведена неправомерно. Каковы особенности расчетов чеками? Каковы последствия отказа от оплаты чека? Правомерны ли действия банков?

29. Завод железобетонных изделий на основании сверки расчетов списал в безакцептном порядке с Общестроительного треста № 10 40 118 р. за отгруженную ему продукцию. В соответствии с заключенным между сторонами договором оплата продукции должна была производиться покупателем платежными поручениями. Общестроительный трест потребовал возврата списанной с его счета в безакцептном порядке суммы, а также уплаты штрафа в размере 10 % от необоснованно списанной суммы и процентов за пользование чужими средствами. Завод железобетонных изделий согласился уплатить штраф за необоснованное безакцептное списание, однако от уплаты годовых процентов и возврата суммы оплаты за продукцию отказался, поскольку покупатель фактически уклонился от своевременной оплаты продукции и поставщик лишь использовал свое право на получение оплаты за произведенное на основании договора исполнение. Считать пользование чужими средствами в этом случае неосновательным нельзя. Какова правовая природа ответственности за неосновательное использование чужих денежных средств? Имеются ли в данном случае основания для применения такой ответственности? Как должен быть решен возникший спор?

LMS-платформа – не предусмотрена

5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля

5.3.1. Зачет

Список примерных вопросов

1. 1. Понятие банковского права, его место в системе российского права. Предмет и метод банковского права. 2. Источники банковского права. 3. Экономическая и юридическая сущность кредитной организации, формальные и неформальные кредитные организации. 4. Понятие и признаки банковской системы РФ, ее субъекты. 5. Легальное определение кредитной организации, признаки кредитной организации. 6. Правоспособность кредитной организации. Перечень банковских операций. Иные типичные виды деятельности. 7. Виды кредитных организаций. 8. Филиалы и представительства кредитной организации. Внутренние структурные подразделения, их виды. 9. Учредители кредитной организации, требования к ним. 10. Понятие уставного капитала кредитной организации, требования к нему. 11. Собственные средства кредитной организации. 12. Органы управления кредитной организации. Требования к руководителям и порядок их назначения и освобождения. 13. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий. 14. Ответственность за осуществление банковских

операций без лицензии. 15. Основания для отзыва лицензии у кредитной организации. 16. Последствия отзыва лицензии. 17. Особенности создания кредитных организаций. 18. Особенности реорганизации кредитных организаций. 19. Особенности ликвидации кредитных организаций. 20. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций. 21. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации. 22. Пруденциальное регулирование банковской деятельности. Обязательные нормативы. 23. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России). 24. Цели деятельности и функции ЦБ РФ. 25. ЦБ РФ как юридическое лицо. 26. Структура ЦБ РФ. 27. Органы управления ЦБ РФ. 28. ЦБ РФ как банк. 29. Меры, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям в случае нарушения банковского законодательства. 30. Роль ЦБ РФ в регулировании банковской системы. 31. Роль ЦБ РФ в регулировании денежной системы РФ. 32. Роль ЦБ РФ в регулировании расчетной системы. 33. Договоры о привлечении и размещении денежных средств. 34. Кредитный договор и договор займа. 35. Договор потребительского кредита (займа): понятие и особенности правового регулирования. 36. Легальное понятие товарного и коммерческого кредита. 37. Договор факторинга. 38. Договор финансовой аренды (лизинга). 39. Договор банковского вклада. 40. Договор банковского счета. 41. Виды счетов. 42. Формы безналичных расчётов. 43. Договор о переводе денежных средств без открытия банковских счетов. 44. Договор доверительного управления денежными средствами. 45. Договор залога. 46. Ипотека. 47. Независимая гарантия. 48. Поручительство. 49. Национальная платежная система, ее субъекты. 50. Правовое регулирование конкретной платежной системы, правовой статус ее субъектов. 51. Правила осуществления платежей. 52. Цифровые технологии в банковской сфере, виды технологий. Правовой режим новых цифровых технологий.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения	Контрольно-оценочные мероприятия
Профессиональное воспитание	целенаправленная работа с информацией для использования в практических целях	Технология формирования уверенности и готовности к самостоятельной профессиональной деятельности Технология самостоятельной работы	ПК-9	П-1	Домашняя работа Практические/семинарские занятия