


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце: МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФИО: Силин Яков Петрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 08.06.2026 13:21:55  
Уникальный программный ключ:  
24f866be2aca16484036a8cbb3c509a9531e6034

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Одобрена  
на заседании кафедры

24.11.2025 г.  
протокол № 4  
Зав. кафедрой Мансуров Г.З.

Утверждена  
Советом по учебно-методическим  
вопросам и качеству образования

16 декабря 2025 г.  
протокол № 4  
Председатель  Карх Д.А.



### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Банковское право
Направление подготовки	40.03.01 Юриспруденция
Профиль	Гражданско-правовой
Форма обучения	очно-заочная
Год набора	2026

Разработана:  
Доцент, к.ю.н.  
Сысоева Т.В.

Ст.преподаватель  
Мацак Л.В.

Екатеринбург  
2025 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>3</b>
<b>1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП</b>	<b>3</b>
<b>3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП</b>	<b>3</b>
<b>5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН</b>	<b>4</b>
<b>6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ</b>	<b>5</b>
<b>7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>10</b>
<b>8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ</b>	<b>16</b>
<b>9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>16</b>
<b>10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>17</b>
<b>11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>17</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы бакалавриата, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования- бакалавриат по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (приказ Минобрнауки
---------	--

### 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения учебной дисциплины является подготовка бакалавра, обладающего набором компетенций, включающих знание, понимание и навыки в области банковского права, способного к самостоятельному осмыслению и практическому применению полученных знаний и умений в своей профессиональной деятельности (экспертно-консультационной по вопросам

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов					3 · · ·
	Всего за семестр	Контактная работа (по			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 9						
Зачет, Контрольная работа	108	20	8	12	84	3

### 4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
<b>нормотворческий</b>	
П К - Способность анализировать законодательство Российской Федерации	1 ИД-1.ПК-1 Знать: нормативные акты, регламентирующие хозяйствующую и иную приносящую доход деятельность организации; Знать порядок разрешения коллизий: 1) нормативно-правовых актов и договорных условий;
	ИД-2.ПК-1 Уметь: : свободно ориентироваться в анализировать результаты рассмотрения претензий, судебных и арбитражных дел. Использовать ИПБ Гарант и Консультант-плюс и работать с

ПК-1 Способность анализировать законодательство Российской Федерации	ИД-3.ПК-1 Иметь практический опыт: владения навыками применения правовых терминов; анализа и применения норм законодательства РФ, навыками работы
правоприменительный	
ПК-6 Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	ИД-1.ПК-6 Знать: сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов различных отраслей права,
	ИД-2.ПК-6 Уметь: правильно давать юридическую оценку фактам и обстоятельствам, обоснованно применять правовую норму
	ИД-3.ПК-6 Иметь практический опыт: применения юридической терминологии, позволяющей правильно квалифицировать факты
экспертно-консультационный	
ПК-8 Способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности	ИД-1.ПК-8 Знать: основные положения отраслевых юридических специальных наук, сущность и содержание основных понятий, категорий институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений в различных отраслях материального и процессуального
	ИД-2.ПК-8 Уметь: давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам права.
	ИД-3.ПК-8 Иметь практический опыт: консультирования в различных видах юридической деятельности, принятия необходимых мер правового регулирования или защиты интересов субъектов правоотношений, навыками

## 5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч. зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
				Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 9				1				
Тема 1.		Общая характеристика банковского права (ПК-1)	13	1		1	11	
Тема 2.		Правовое регулирование денежных отношений (ПК1)	5	1		3	1	
Тема 3.		Правовой статус субъектов банковского права (ПК-6)	11	1			10	

Тема	Договор	1	1		1	14	
Тема 5.	Правовое регулирование	1	2	1	1	10	
Тема 6.	Правовое регулирование	5	1		2	2	
Тема 7.	Правовое регулирование	1	1	1	1	9	
Тема 8.	Правовое регулирование	1	2	1	1	10	
Тема 9.	Правонарушения и юридическая	9			1	8	
Тема 10.	Правовое регулирование международн	1	0		1	9	

### 6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценки	Описание оценочного	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
1 контрольная точка а. Темы 1-3 (после изучения 3ой темы)	Аудиторная контрольная работа: Опрос ; Решение задач кейсов , разбор конкретных ситуаций). (Приложение 4)	1. Экспресс опрос. Опрос - способ индивидуальной деятельности обучающегося по концентрированному выражению накопленного знания по изучаемой теме. Применяется в	Максимальная оценка за все 2 задания 5 баллов. Полнота и грамотность изложения информации оценивается преподавателем в совокупности.

<p>2 контрольная точка. Темы 4-6 (после изучения темы).</p>	<p>Аудиторная контрольная работа: Опрос; Решение задач (кейсов, разбор конкретных ситуаций). Приложение 4.</p>	<p>1. Экспресс опрос. Опрос - способ индивидуальной деятельности обучающегося по концентрированному выражению накопленного знания по изучаемой теме. Применяется в случае необходимости вести оперативное наблюдение за усваиваемостью материала обучающимися. 2. Решение задач. Изучение</p>	<p>Максимальная оценка за все 2 задания 5 баллов. Полнота и грамотность изложения информации оценивается преподавателем в совокупности.</p>
<p>3 контрольная точка. Темы 7-10 (после изучения 10ой темы).</p>	<p>Аудиторная контрольная работа: Викторина; Решение задач (кейсов, разбор конкретных ситуаций). (Приложение 4)</p>	<p>1. Викторина - это игра, заключающаяся в ответах на устные вопросы, в ходе которой обучающийся выражает знания по изучаемой теме. В ходе проведения викторины устанавливаются правила, определяется очередность хода, тип и сложность вопроса, порядок определения победителей, вознаграждение за правильный</p>	<p>Максимальная оценка за все 2 задания 5 баллов. Полнота и грамотность изложения информации оценивается преподавателем в совокупности.</p>
<p>Промежуточная аттестация (Приложение 5)</p>			
<p>9 семестр (За)</p>	<p>Билет для зачета (Приложение 5)</p>	<p>Приложение 5 Билеты Зачет по банковскому праву проводится в устной или письменной форме путем выполнения экзаменационного задания, состоящего из трех заданий. Студенту предлага</p>	<p>Правила оценивания теоретического вопроса, требующего развернутого ответа Ответ правильный, всесторонне и глубоко освещает предложенный вопрос,</p>

<p>запоминания учебного материала, понимание правовых категорий, умение мыслить, аргументировать, отстаивать определенную позицию, объяснять заученную дефиницию, применять нормативные правовые акты.</p> <p>В рамках выполнения заданий студент должен определить содержание тех или иных понятий, привести необходимые классификации, аргументировано со ссылкой на нормативные правовые акты, учебную и научную литературу, с использованием судебной практики ответить на предложенные вопросы, выполнить практико-ориентированное задание.</p> <p>На экзамене преподаватель может задать студенту дополнительные и уточняющие вопросы. Дополнительные вопросы задаются помимо вопросов экзаменационного билета и связаны, как правило, с плохим ответом. Уточняющие вопросы задаются в рамках билета и направлены на уточнение мысли студента.</p> <p>Ответы на теоретические вопросы, требующий изложения, должен быть представлен в виде грамотно изложенного, связного текста, позволяющего проследить логику рассуждений, лежащих в основе сделанных выводов. Ответ,</p>	<p>устанавливает взаимосвязь теории с практикой, показывает умение студента работать с литературой, делать выводы (правильный и полный ответ) – 9-10 баллов.</p> <p>Ответ</p> <p>отвечает основным предъявляемым требованиям; студент обстоятельно владеет материалом, однако не на все вопросы дает глубокие, исчерпывающие и аргументированные ответы (точный, но неполный ответ) – 7-8 баллов.</p> <p>Ответ неполно раскрывает поставленные вопросы.</p> <p>Студент владеет материалом, однако поверхностно отвечает на вопросы, допускает существенные недочеты (неточный и неполный ответ) – 5-6 баллов.</p> <p>Ответы на вопросы некорректны и неотличаются аргументированностью. Студент не показывает необходимых минимальных знаний по предмету, а также,</p>
--	--

			<p>если студент отказывается отвечать (неправильный ответ, отказ от ответа) – 0 – 4 баллов</p> <p>Правила оценивания практико-ориентированного задания</p> <p>Правильный ответ с развернутым пояснением с ссылками на нормы действующего законодательства – 9-10 баллов.</p> <p>Неточный, неполный ответ – 7-8 баллов.</p> <p>Правильный, но неполный, не имеющий ссылок на нормативные правовые акты ответ – 5-6 баллов</p> <p>Неправильный ответ – 0 – 4 баллов.</p> <p>Правила оценивания ответа студента на экзамене</p> <p>26-30 баллов – оценка «отлично»;</p> <p>22-25 баллов – оценка «хорошо»;</p> <p>15 - 21 баллов – оценка «удовлетворительно»;</p> <p>от 14 баллов и менее – оценка «неудовлетворительно».</p>
--	--	--	---

## ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущий контроль. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течение семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущего контроля, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончании дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончании формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов.  Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответаи т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

## 7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Содержание лекций

Тема 1. Общая характеристика банковского права (ПК-1)

Банковское право как правовой институт, наука и учебная дисциплина. Предмет и метод банковского права. Соотношение и взаимодействие банковского права с финансовым правом, гражданским правом и иными отраслями российского права. Система банковского права. Источники банковского права. Акты ВС РФ.

Тема 2. Правовое регулирование денежных отношений (ПК1)

Деньги как экономико-юридическая категория. Правовой режим наличных и безналичных денег. Понятие законного платежного средства. Правовой режим иностранной валюты. Принцип номинализма и отступления от него в действующем законодательстве. Ответственность за неисполнение денежного обязательства.

Тема 3. Правовой статус субъектов банковского права (ПК-6)

Правовой статус ЦБ РФ. Компетенция ЦБ РФ как банка, органа государственного управления и центра банковской системы. Правовой режим имущества ЦБ. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров.

Банк как юридическое лицо. Специальная правоспособность банка. Сделки, совершаемые банком. Понятие и особенности банковских сделок. Разграничение банковских и небанковских сделок. Правовой статус филиалов и представительств банков. Понятие, классификация и правовой статус небанковских кредитных организаций.

Тема 4. Договор банковского счета (ПК-6)

Понятие и виды договора банковского счета. Юридическая характеристика договора банковского счета. Списание денежных средств со счета (основания и очередность). Порядок наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете как мера по обеспечению иска и как мера по обеспечению исполнения судебного решения. Порядок приостановления операций по счету. Расторжение договора банковского счета. Основания расторжения по требованию банка. Ответственность за нарушение обязательств по договору банковского счета.

Тема 5. Правовое регулирование расчетных сделок (ПК-8)

Понятие и виды банковских сделок. Понятие и общая характеристика электронных расчетов. Соотношение понятий «расчетная сделка» и «форма расчетов».

Кредитовый перевод. Субъектный состав расчетов платежным поручением.

Дебетовый перевод. Субъектный состав расчетов в порядке инкассо. Расчеты с использованием банковских карт. Безакцептное и бесспорное списание средств со счета плательщика. Расчеты чеками.

Аккредитив. Виды аккредитивов. Субъектный состав аккредитивных расчетов.

Межбанковские расчеты.

Тема 6. Правовое регулирование договоров займа и кредита (ПК-6)

Понятие, форма и содержание кредитного договора. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Права и обязанности сторон. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Ответственность за нарушение обязательств. Способы обеспечения обязательств по кредитному договору.

Тема 7. Правовое регулирование банковского вклада (ПК-6)

Понятие, виды и общая характеристика договора банковского вклада. Право на привлеченные вклады денежные средства. Сберегательная книжка. Сберегательный (депозитный) сертификат. Утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий. Правовое регулирование страхования банковских вкладов физических лиц. Ответственность банка по договору банковского вклада.

<p>Тема 8. Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами(ПК-8)  Понятие и виды ценных бумаг по законодательству РФ. Операции с ценными бумагами собственной эмиссии. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов.</p>
<p>Тема 9. Правонарушения и юридическая ответственность в банковских правоотношениях(ПК-1)  Общая характеристика юридической ответственности в сфере банковской деятельности. Понятие деликта, преступления и административного проступка. Уголовная ответственность. Административная ответственность в сфере банковской деятельности. Гражданско-правовая ответственность в сфере банковской деятельности.</p>
<p>Тема 10. Правовое регулирование международных банковских сделок(ПК-1)  Понятие и общая характеристика международных банковских сделок. Международные расчетные сделки. Международные кредитные сделки. Международные банковские сделки с ценными бумагами.</p>

## 7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

<p>Тема 2. Правовое регулирование денежных отношений (ПК1)  Форма проведения занятия – вопросно-опросная.  Основные вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Деньги как экономико-юридическая категория.</li> <li>2. Правовой режим наличных и безналичных денег.</li> <li>3. Понятие законного платежного средства.</li> <li>4. Правовой режим иностранной валюты.</li> <li>5. Принцип номинализма и отступления от него в действующем законодательстве.</li> <li>6. Ответственность за неисполнение денежного обязательства.</li> </ol>
<p>Тема 3. Правовой статус субъектов банковского права (ПК-6)  Форма проведения занятия - дискуссия.  Тема дискуссии: «Особенности правового положения Центрального банка».  Основные вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Правовой статус ЦБ РФ. Компетенция ЦБ РФ как банка, органа государственного управления и центра банковской системы.</li> <li>2. Правовой режим имущества ЦБ.</li> <li>3. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров.</li> <li>4. Банк как юридическое лицо. Специальная правоспособность банка. Сделки, совершаемые банком. Понятие и особенности банковских сделок. Разграничение банковских и небанковских сделок.</li> <li>5. Правовой статус филиалов и представительств банков.</li> <li>6. Понятие, классификация и правовой статус небанковских кредитных организаций.</li> </ol>

#### Тема 4. Договор банковского счета (ПК-6)

Форма проведения занятия – вопросно-опросная, решение задач.

Основные вопросы:

1. Понятие и виды договора банковского счета.
2. Юридическая характеристика договора банковского счета.
3. Списание денежных средств со счета (основания и очередность).
4. Порядок наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете как мера по обеспечению иска и как мера по обеспечению исполнения судебного решения.
5. Порядок приостановления операций по счету.
6. Расторжение договора банковского счета.
7. Основания расторжения по требованию банка.
8. Ответственность за нарушение обязательств по договору банковского счета.

#### Тема 5. Правовое регулирование расчетных сделок(ПК-8)

Форма проведения занятия – вопросно-опросная, решение задач.

Основные вопросы:

1. Понятие и виды банковских сделок.
2. Понятие и общая характеристика электронных расчетов.
3. Соотношение понятий «расчетная сделка» и «форма расчетов».
4. Кредитовый перевод. Субъектный состав расчетов платежным поручением.
5. Дебетовый перевод. Субъектный состав расчетов в порядке инкассо.
6. Расчеты с использованием банковских карт.
7. Безакцептное и бесспорное списание средств со счета плательщика.
8. Расчеты чеками.
9. Аккредитив. Виды аккредитивов. Субъектный состав аккредитивных расчетов.
10. Межбанковские расчеты.

#### Тема 6. Правовое регулирование договоров займа и кредита(ПК-6)

Форма проведения занятия – вопросно-опросная, решение задач.

Основные вопросы:

1. Понятие, форма и содержание кредитного договора.
2. Существенные и факультативные условия кредитного договора.
3. Права и обязанности сторон.
4. Исполнение и изменение условий кредитного договора.
5. Ответственность за нарушение обязательств.
6. Способы обеспечения обязательств по кредитному договору.

#### Тема 7. Правовое регулирование банковского вклада(ПК-6)

Форма проведения занятия – деловая игра, вопросно-опросная, решение задач.

Основные вопросы:

1. Понятие, виды и общая характеристика договора банковского вклада.
2. Право на привлеченные во вклады денежные средства.
3. Сберегательная книжка.
4. Сберегательный (депозитный) сертификат.
5. Утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий.
6. Правовое регулирование страхования банковских вкладов физических лиц.
7. Ответственность банка по договору банковского вклада.

#### Тема 8. Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами(ПК-8)

Форма проведения занятия – вопросно-опросная.

Основные вопросы:

1. Понятие и виды ценных бумаг по законодательству РФ.
2. Операции с ценными бумагами собственной эмиссии.
3. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов.

<p>Тема 9. Правонарушения и юридическая ответственность в банковских правоотношениях(ПК-1)          Форма проведения занятия – вопросно-опросная.          Основные вопросы:          1. Общая характеристика юридической ответственности в сфере банковской деятельности.          Понятие деликта, преступления и административного проступка.          2. Уголовная ответственность.          3. Административная ответственность.          4. Гражданско-правовая ответственность</p>
<p>Тема 10. Правовое регулирование международных банковских сделок(ПК-1)          Форма проведения занятия – вопросно-опросная.          Основные вопросы:          1. Понятие и общая характеристика международных банковских сделок.          2. Международные расчетные сделки.          3. Международные кредитные сделки.          4. Международные банковские сделки с ценными бумагами.</p>

### 7.3. Содержание самостоятельной работы

<p>Тема 2. Правовое регулирование денежных отношений (ПК1)          1. Самостоятельное изучение темы курса;          2. Изучение понятийного аппарата темы, глав рекомендованных учебников и дополнительных источников;          3. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;          4. Выполнение домашнего письменного задания 1 (ответы на вопросы)</p>
<p>Тема 3. Правовой статус субъектов банковского права (ПК-6)          1. Повторение материала лекций;          2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;          3. Выполнение домашнего письменного задания 1 (глоссарий)          4. Подготовка к дискуссии (задание 2)</p>
<p>Тема 4. Договор банковского счета (ПК-6)          1. Повторение материала лекций          2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;          3. Выполнение домашнего письменного задания 1 (ответы на вопросы)</p>
<p>Тема 5. Правовое регулирование расчетных сделок(ПК-8)          1. Повторение материала лекций          2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;          3. Выполнение домашнего устного задания 1 (ответы на вопросы);          4. Выполнение домашнего письменного задания 2 (глоссарий)</p>

<p>Тема 6. Правовое регулирование договоров займа и кредита(ПК-6)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Повторение материала лекций;</li> <li>2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;</li> <li>3. Выполнение домашнего устного задания 1 (ответы на вопросы);</li> <li>4. Выполнение домашнего письменного задания 2 (обзор правовых позиций).</li> </ol>
<p>Тема 7. Правовое регулирование банковского вклада(ПК-6)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Повторение материала лекций;</li> <li>2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;</li> <li>3. Выполнение домашнего устного задания 1 (ответы на вопросы).</li> <li>4. Подготовка к деловой игре (задание 2)</li> </ol>
<p>Тема 8. Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами(ПК-8)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Самостоятельное изучение темы курса;</li> <li>2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;</li> <li>3. Выполнение домашнего устного задания 1 (ответы на вопросы)</li> </ol>
<p>Тема 9. Правонарушения и юридическая ответственность в банковских правоотношениях(ПК-1)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Самостоятельное изучение темы курса;</li> <li>2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;</li> <li>3. Выполнение домашнего устного задания 1 (ответы на вопросы)</li> </ol>
<p>Тема 10. Правовое регулирование международных банковских сделок(ПК-1)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Самостоятельное изучение темы курса</li> <li>2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;</li> <li>3. Выполнение домашнего устного задания 1 (ответы на вопросы);</li> </ol>

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ  
Учебным планом не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося  
Размещается контрольная работа

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы  
Приложение 6

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы  
Учебным планом не предусмотрено

## **8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

### ***По заявлению студента***

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Сайт библиотеки УрГЭУ**

<http://lib.usue.ru/>

### **Основная литература:**

2. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2025. - 97 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/559120>

3. Попондопуло В. Ф., Городов О. А., Жмулина Д. А., Лебедев К. К., Макарова О. А., Рубанова М. П., Петров Д. А. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2025. - 320 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/580183>

4. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2025. - 480 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/558387>

5. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Банковское право. Публично-правовое регулирование [Электронный ресурс]: учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2025. - 272 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/558436>

6. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Частно-правовое регулирование [Электронный ресурс]: учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2025. - 214 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/558437>

7. Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2025. - 454 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/558422>

### **Дополнительная литература:**

2. Мирошниченко О. С. Банковское регулирование и надзор [Электронный ресурс]: учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2025. - 205 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/566200>

3. Нуриев Б. Д. Правовые основы исламской модели экономики и банковского дела [Электронный ресурс]: учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2025. - 111 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/566715>

4. Плотников И.Г. Правовое регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств [Электронный ресурс]: Монография. - Москва: Русайнс, 2025. - 125 – Режим доступа: <https://book.ru/book/958679>

## **10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **Перечень лицензионного программного обеспечения:**

Astra Linux Common Edition. Договор №0417-ПО/2019 от 08.05.2019, Акт №Sk000343 от 24.05.2019 и Контракт № 35-У/2018 от 13.06.2018, Акт № УТ213 от 17.12.2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Libre Office. Лицензия GNU LGPL. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

### **Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант+. Договор № 143/223-У/2025 от 02.12.2025 Срок действия лицензии до 31.12.2026

## **11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

### 7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету

1. Особенности банковского права, его связь с другими отраслями права.
2. Источники банковского права.
3. Законное платежное средство и специальное законное платежное средство.
4. Понятие валюты и валютных операций.
5. Ответственность за неисполнение денежного обязательства.
6. Понятие и признаки банковской деятельности.
7. Правовой статус ЦБ РФ.
8. Правовой статус банков.
9. Правовое положение филиалов и представительств банков.
10. Понятие и особенности банковских сделок.
11. Международные расчетные сделки.
12. Понятие, классификация и правовой статус небанковских кредитных организаций.
13. Понятие, виды и содержание договора банковского счета.
14. Списание денежных средств со счета (основания и очередность).
15. Порядок наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете.
16. Порядок приостановления операций по счету.
17. Расторжение договора банковского счета.
18. Расчеты платежными поручениями.
19. Инкассо.
20. Аккредитив.
21. Понятие, форма и содержание кредитного договора.
22. Ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору.
23. Поручительство.
24. Понятие и виды банковской гарантии.
25. Понятие и виды залога.
26. Понятие, виды и общая характеристика договора банковского вклада.
27. Сберегательный (депозитный) сертификат.
28. Правовое регулирование страхования банковских вкладов физических лиц.
29. Ответственность банка по договору банковского вклада.
30. Операции банков с ценными бумагами собственной эмиссии.
31. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов.
32. Уголовная ответственность в сфере банковской деятельности.
33. Чек.
34. Административная ответственность в сфере банковской деятельности.
35. Акты ВС РФ как правовые регуляторы банковской деятельности.
36. Акты Международной торговой палаты как правовые регуляторы банковской деятельности.
37. Акты ЦБ РФ как правовые регуляторы банковской деятельности.

**Приложение 2**  
**к рабочей программе**

**7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной  
подготовки к зачету**

**Тестовые задания закрытого типа**

Номер задания	Содержание задания	Компетенция
1	Лицо, помещающее деньги в банк под проценты а) гарант б) клиент в) депонент г) заемщик	ПК-1
2	Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий а) постановления и положения б) инструкции и положения в) положения и определения г) указы	ПК-1
3	Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам а) производственная деятельность б) производственная, страховая деятельность в) производственная, торговая и страховая деятельность г) страховая и торговая деятельность	ПК-1
4	Банк является ... а) должником и производителем б) кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком в) должником, заемщиком и поставщиком товаров г) производителем; потребителем и посредником	ПК-1
5	Внутрибанковский аудит не может являться частью ... а) системы внутреннего контроля б) внутреннего аудита в) внешнего аудита г) внутреннего и внешнего аудита	ПК-1
6	В настоящее время коммерческий банк в России не может создаваться как ... а) дочернее общество б) общество с ограниченной ответственностью в) акционерное общество г) общество с дополнительной ответственностью	ПК-6
7	Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции а) лицензия б) доверенность в) контракт	ПК-6

	г) полис	
8	Внутрибанковский аудит не может являться частью ... а) системы внутреннего контроля б) внутреннего аудита в) внешнего аудита г) внутреннего и внешнего аудита	ПК-6
9	Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются ... а) ежегодно б) ежеквартально в) только инициативно г) ежемесячно	ПК-6
10	К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся ... а) золотые слитки б) иностранная валюта в) внешние ценные бумаги г) все вышеперечисленное	ПК-6
11	К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся ... а) валюта б) деньги в) ценные бумаги г) ювелирные изделия	ПК-8
12	Банк является ... а) должником и производителем б) кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком в) должником, заемщиком и поставщиком товаров г) производителем, потребителем и посредником	ПК-8
13	Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции а) лицензия б) доверенность в) контракт г) полис	ПК-8
14	В настоящее время коммерческий банк в России не может создаваться как ... а) дочернее общество б) общество с ограниченной ответственностью в) акционерное общество г) общество с дополнительной ответственностью	ПК-8
15	Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам а) производственная деятельность б) производственная, страховая деятельность в) производственная, торговая и страховая деятельность г) страховая и торговая деятельность	ПК-8

### Задания открытого типа

(кейс, расчетная или ситуационная задача, практико-ориентированное задание и др.)

Номер задания	Содержание задания	Компетенция
1	Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось. Решите дело.	ПК-6
2	Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Таранов умер. «Агропромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита. Решите дело.	ПК-8
3	Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся. Решите дело.	ПК-8
4	В соответствии с кредитным договором, заключенным между деревообрабатывающим предприятием и банком развития, предприятию предоставлен кредит в размере 1,5 млрд. руб. на 13 месяцев на строительство жилого дома. Выплата процентов за кредит должна была производиться ежемесячно, начиная с 6-го месяца пользования кредитом. Однако предприятие не выплатило проценты, несмотря на истечение срока. Банк предъявил требование о досрочном возврате кредита. Решите дело.	ПК-6
5	Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой. Решите дело.	ПК-6
6	Банк отказался выдать гражданину Петрову его вклад по срочному договору, заключенному на три года, раньше указанного в договоре	ПК-1

	срока, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Ивановым, прямо оговорен запрет снятия денег с вклада до истечения указанного в договоре срока. Несмотря на это, Иванов не согласился с отказом банка. Кто прав в этой ситуации?	
7	ООО «Ромашка» представила в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива. Банк отказался исполнять аккредитив, сославшись на то, что один документ не соответствует условиям аккредитива. Имеет ли банк на это право?	ПК-1
8	Исполняя инкассовое поручение, исполняющий банк перечислил инкассированные суммы банку-эмитенту, при этом удержав из инкассированных сумм вознаграждение и сумму на возмещение своих расходов по исполнению инкассового поручения. Имел ли банк на это право?	ПК-1
9	Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Агард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось. Решите дело.	ПК-8
10	Глава крестьянского хозяйства Баранов получил в отделении «Агрбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Баранов умер. «Агрбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита. Решите дело.	ПК-8
11	Организация выплачивает работнику заработную плату на карту. На счете в момент отзыва у банка лицензии находилось 20 тыс. руб. Охватываются ли системой страхования вкладов денежные средства физических лиц, находящиеся на карточных счетах, в том числе на банковских картах, выданных работникам в рамках зарплатных проектов?	ПК-6
12	Расписка: «Я Иванов Иван Иванович (паспортные данные) обязуюсь выплатить Петрову Петру Петровичу (паспортные данные) денежную сумму 68000 Евро. Первый платеж 5000 Евро будет совершен завтра. Срок остальных платежей - по договоренности. 15 января 2017 года. Подпись». Иванов И.И. выплатил 5000 евро, от остальных платежей отказался. Петров П.П. предъявил иск в суд с требованием выплаты ему 63000 Евро. Подлежат ли удовлетворению указанные требования?	ПК-6
13	Пенсионер Колобков заключил в Сбербанке договор срочного вклада на сумму 50 тыс. руб. сроком на 1 год с начислением 8% годовых. В условиях договора предусматривалось, что в случае понижения Центральным Банком ставки рефинансирования Сбербанк может в одностороннем порядке уменьшить процентную ставку по договору.	ПК-1

	Правомерно ли включение в договор такого условия??	
14	У физического лица имеется счет в системе «Яндекс-Деньги». На счете находится 15 тыс. руб. Какими нормативными актами регулируются отношения по использованию данных средств платежа? Подлежат ли эти денежные средства страхованию?	ПК-1
15	АО обратилось в банк с заявлением о выдаче наличных средств на выплату алиментов по исполнительным листам, но банк отказал в выдаче денег, ссылаясь на недостаточность средств на счете АО для выплат заработной платы работникам, расчетов с бюджетом и кредиторами. Правомерен ли отказ банка?	ПК-6
16	Уральская политехническая академия и ООО «Екатеринбурггражданстрой» заключили договор строительного подряда на реконструкцию здания студенческого общежития. Порядок оплаты заказчиком выполненной работы был подчинен правилам п. 2 ст. 746 ГК РФ. Кроме того, подрядчику вышеуказанным договором было предоставлено право безакцептного списания денежной суммы в случае просрочки платежа более 5 дней с момента сдачи объекта договора. Подрядчик выставил платежное требование на списание денежной суммы в безакцептном порядке. Однако банк отказался исполнить данное требование. Дать правовую оценку отказа банка от исполнения требования.	ПК-8
17	При покупке товара кассир магазина отказался принять в уплату денежную сумму т.к. она была предъявлена в виде мелких монет, расфасованных в мешочки. В банке, куда затем обратился покупатель с просьбой обменять монеты на крупные купюры, ему также было отказано в силу того, что, по мнению банковских работников, пересчет такого огромного количества монет парализует работу организации. Дайте оценку данной фабулы с точки зрения законодательства.	ПК-8
18	Гражданка Воронова И.К. заключила с банком договор банковского вклада на три месяца, но через две недели она потребовала вернуть сумму вклада и проценты по нему. Банк согласился вернуть только основную сумму так как, по мнению юриста банка, Воронова И.К. не имела права досрочно расторгнуть договор. Дать анализ вышеизложенной фабулы.	ПК-8
19	После заключения кредитного договора между АО «Банк Аваль» и производственным кооперативом произошел пожар на складе готовой продукции заемщика. Банк, ссылаясь на данное обстоятельство, отказался перечислять сумму кредита. Производственный кооператив обратился Свердловский областной арбитражный суд с иском о принуждении исполнения банком обязательств по кредитному договору. Какое решение, по Вашему мнению, вынесет суд?	ПК-1
20	Организация выплачивает работнику заработную плату на карту. На счете в момент отзыва у банка лицензии находилось 20 тыс. руб. Охватываются ли системой страхования вкладов денежные средства физических лиц, находящиеся на карточных счетах, в том числе на банковских картах, выданных работникам в рамках зарплатных проектов?	ПК-6
21	В кредитный договор, заключенный с гражданином, включены	ПК-8

	условия о том, что выдача банком справок о состоянии задолженности заемщика является платной, стоимость данной услуги определяется тарифами банка, а также в случае просрочки возврата части кредита, выданного заемщику, проценты за пользование соответствующей частью кредита в период такой просрочки взимаются в удвоенном размере. Дайте юридическую оценку правомерности включения данных условий в кредитный договор.	
22	Общество с ограниченной ответственностью «Плато-банк» обратилось в арбитражный суд с заявлением о признании недействительным предписания Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Свердловской области № 13-54/8105 о наложении штрафа в сумме 175 тыс. рублей за непредставление копии решения уполномоченного органа управления общества об освобождении от должности заместителя главного бухгалтера. Какое решение должен вынести суд?	ПК-6
23	Банк России выдал предписание банку о запрете осуществлять привлечение денежных средств физических лиц во вклады и открывать банковские счета физическим лицам. Однако после введения в действие указанного предписания Банк по заявлению вкладчика расторгнул договор банковского вклада на сумму 1 млн руб. и заключил несколько договоров на такую же общую сумму, но с разными вкладчиками. Правомерны ли действия Банка России? Являются ли заключенные при данных условиях договоры банковского вклада действительными сделками?	ПК-1
24	В кредитном договоре, заключенном с гражданином, есть условие о том, что заемщик не имеет права досрочно возвращать кредит в течение первых трех месяцев действия кредитного договора, а также о взимании банком комиссии за досрочный возврат кредита в случае, если кредит возвращается банку до истечения шестого месяца действия кредитного договора. Дайте юридическую оценку правомерности включения данного условия в кредитный договор.	ПК-8
25	Организация выплачивает работнику заработную плату на карту. На счете в момент отзыва у банка лицензии находилось 20 тыс. руб. Охватываются ли системой страхования вкладов денежные средства физических лиц, находящиеся на карточных счетах, в том числе на банковских картах, выданных работникам в рамках зарплатных проектов?	ПК-6
26	При покупке товара кассир магазина отказался принять в уплату денежную сумму т.к. она была предъявлена в виде мелких монет, расфасованных в мешочки. В банке, куда затем обратился покупатель с просьбой обменять монеты на крупные купюры, ему также было отказано в силу того, что, по мнению банковских работников, пересчет такого огромного количества монет парализует работу организации. Дайте оценку данной фабулы с точки зрения законодательства.	ПК-8
27	Между банком и обществом было заключено соглашение о предоставлении последним отступного – нежилого помещения в счет частичного прекращения обязательства по договору о кредитной линии. В дальнейшем банк реализовал указанное помещение, однако денежные средства во исполнение договора купли-продажи от покупателя на счет банка не поступали. Неисполнение покупателем	ПК-6

	<p>обязанности по оплате недвижимого имущества явилось основанием для обращения банка в арбитражный суд с иском о расторжении договора купли-продажи нежилого помещения в связи с существенным нарушением покупателем условий договора.</p> <p>Ответчик в отзыве на иск указал на ничтожность договора купли-продажи нежилого помещения по мотиву его противоречия ч.6 ст.5 ФЗ «О банках и банковской деятельности», поскольку посчитал, что, продавая недвижимое имущество, банк осуществлял торговую деятельность, в связи с чем в удовлетворении требований банка просил отказать.</p> <p>Какое решение должен вынести суд?</p>	
28	<p>Банк заключил с физическим лицом депозитный договор сроком на один год на сумму 200 тыс. рублей. Через 2 месяца после заключения депозитного договора был заключен кредитный договор на сумму 500 тыс. рублей сроком на 6 месяцев. По истечении 6 месяцев заемщик сумму кредитной задолженности (включая проценты) не погасил. Вправе ли банк списать сумму кредитной задолженности с депозитного счета? Вправе ли банк предусмотреть в кредитном договоре условие о безакцептном списании денежных средств с любого счета (счетов) заемщика с целью направления их на погашение кредитной задолженности?</p>	ПК-1
29	<p>Общество с ограниченной ответственностью «Плато-банк» обратилось в арбитражный суд с заявлением о признании недействительным предписания Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Свердловской области № 13-54/8105 о наложении штрафа в сумме 175 тыс. рублей за непредставление копии решения уполномоченного органа управления общества об освобождении от должности заместителя главного бухгалтера.</p> <p>Какое решение должен вынести суд?</p>	ПК-6
30	<p>Исполняя инкассовое поручение, исполняющий банк перечислил инкассированные суммы банку-эмитенту, при этом удержав из инкассированных сумм вознаграждение и сумму на возмещение своих расходов по исполнению инкассового поручения.</p> <p>Имел ли банк на это право?</p>	ПК-1