

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Силин Яков Петрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 08.06.2026 13:25:18
Уникальный программный ключ:
24f866be2aca1648403a8c2b9550789f5f

Одобрена
на заседании кафедры

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

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

Ст.преподаватель
Мацак Л.В.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Утверждена
Советом по учебно-методическим
вопросам и качеству образования

16 декабря 2025
протокол № 4
Председатель (подпись) Карх Д.А.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

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

Екатеринбург
2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

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

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
нормотворческий	
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 и 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"> 1. Деньги как экономико-юридическая категория. 2. Правовой режим наличных и безналичных денег. 3. Понятие законного платежного средства. 4. Правовой режим иностранной валюты. 5. Принцип номинализма и отступления от него в действующем законодательстве. 6. Ответственность за неисполнение денежного обязательства.
<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"> 1. Правовой статус ЦБ РФ. Компетенция ЦБ РФ как банка, органа государственного управления и центра банковской системы. 2. Правовой режим имущества ЦБ. 3. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров. 4. Банк как юридическое лицо. Специальная правоспособность банка. Сделки, совершаемые банком. Понятие и особенности банковских сделок. Разграничение банковских и небанковских сделок. 5. Правовой статус филиалов и представительств банков. 6. Понятие, классификация и правовой статус небанковских кредитных организаций.

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.

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

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.

7.3. Содержание самостоятельной работы

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)

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)

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)

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

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

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

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 (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

**Приложение 6
к рабочей программе**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДЕНЫ
на заседании кафедры гражданского права

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ
по дисциплине
Банковское право**

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

1. Общие положения

В соответствии с учебным планом студенты заочной формы обучения направления подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» в процессе изучения курса «Банковское право» должны выполнить контрольную работу, которая является важной формой самостоятельной работы студентов. Она способствует углубленному изучению соответствующих тем курса. Ее цель – оказать помощь студентам в изучении названной дисциплины, проверить усвоение ими отдельных вопросов курса, умение самостоятельно работать с литературой, анализировать конкретные правовые ситуации и давать со ссылкой на соответствующие нормативно-правовые акты аргументированные ответы на поставленные в задачах вопросы.

При подготовке контрольной работы студент должен:

- научиться работать с юридической литературой, проявляя при этом творческий подход к изучаемому материалу;
- усвоить основные теоретические положения и содержание нормативных правовых актов;
- выработать собственную точку зрения и умение применять положения нормативно-правовых актов к конкретным событиям и явлениям реальной жизни;
- самостоятельно, последовательно, аргументировано излагать изученный материал.

Контрольная работа имеет целью систематизировать, углубить и закрепить теоретические знания и практические навыки, научить студентов самостоятельно применять их при решении служебных обязанностей по полученной специальности.

Подготовка контрольной работы включает изучение нормативной и учебной литературы по соответствующей теме; решение поставленных задач и разработку процессуальных документов; оформление контрольной работы и ее представление на проверку.

Содержание контрольной работы должно отражать умение студента пользоваться законом, самостоятельно работать с рекомендованной литературой, творчески ее осмысливать, юридически грамотно и логически последовательно излагать свои мысли. Решение задач должно быть развернутым и аргументированным, основываться на конкретных нормах права. При этом ссылка на нормативный акт должна содержать его полное наименование (или общепринятое сокращение).

Контрольная работа выполняется по вариантам, студенты соответствующих фамилий вправе выбрать один из предложенных вариантов:

Начальная буква фамилии студента	Номер варианта контрольной работы
А, О, Я	1

Б, Н, Ю	2
В, М, Э	3
Г, Т, Щ	4
Д, Л, Ш	5
Е, П, Ч	6
З, И, Р, Ц	7
Ж, Х, У	8
К, Ф, С	9

Контрольная работа, выполненная не по соответствующему варианту, возвращается студенту без рецензирования.

2. Рекомендации по выполнению работы

Контрольная работа состоит из трех практических заданий. Выполняя работу, необходимо решить практические задачи с помощью соответствующих нормативно-правовых актов.

Приступая к выполнению работы, необходимо, прежде всего, внимательно ознакомиться с заданиями своего варианта контрольной работы, выяснить, к какой теме курса относятся предлагаемые задания, подобрать соответствующие нормативно-правовые акты и комментарии к ним, литературу, проверить, действует ли выбранный нормативно-правовой акт, вносились ли в него изменения и дополнения. При этом надо использовать программу, рекомендуемые учебники, специальную литературу и официальные источники опубликования нормативно-правовых актов. Необходимые для выполнения контрольной работы нормативно-правовые акты можно найти в официальных изданиях: Собрание законодательства Российской Федерации, Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, Российская газета. Кроме того, желательно использовать информационно-правовые системы «КонсультантПлюс», «Гарант».

Решение задачи должно излагаться подробно со ссылками на конкретные нормативно-правовые акты (указать пункт, статью, название акта). При этом очень важно обращаться непосредственно к первоисточникам, а не воспроизводить правовые акты по учебной и популярной литературе. Недопустимо дословное переписывание текста учебников, учебных пособий и других литературных источников.

К решению задач студенты должны подходить творчески. Помимо контрольных вопросов, приведенных в них, необходимо уметь отвечать и на другие вопросы, вытекающие из задачи. В заключении должны быть сделаны четкие выводы.

Прежде чем приступить к решению конкретной задачи, нужно

внимательно ознакомиться с ее условием. При этом в задачу не следует вводить дополнительные данные, основанные на различных предположениях.

В решении задачи необходимо проанализировать все факты и отношения, рассматриваемые в ее условии, и дать им обоснованную юридическую квалификацию (оценку) со ссылкой на нормы права, регулирующие эти отношения. При этом необходимо доказать, что именно данная норма права подлежит применению к рассматриваемым отношениям. Окончательные выводы по задаче должны быть конкретными и однозначными.

Студент должен внимательно прочитать задачу, уяснить ее фабулу и поставленные контрольные вопросы, определить главный вопрос. Затем надо определить какие обстоятельства в данной ситуации являются решающими для принятия решения, основанного на законе.

Последовательность вопросов для раскрытия существа правоотношения в задаче и соответствующей юридической оценки может быть следующей. Первоначально надо поставить перед собой вопросы: что произошло, т.е. каким юридическим фактом (действием, бездействием, событием) вызвано данное правоотношение, по поводу чего и между кем оно возникло (объект и субъект правоотношения). Выяснив это, студент может отыскать нужный нормативно-правовой акт. Далее студенту необходимо сопоставить нормы, содержащиеся в нормативно-правовом акте, с проблемой, поставленной в задаче.

Применив нормы права, студент должен дать толкование данного случая и предложить свой вариант его решения. Если правильных вариантов несколько, нужно обосновать каждый.

Независимо от указанного в задаче времени совершения юридических действий и возникновения фактов решение должно основываться на законодательстве, действующем на момент решения задачи.

Ответ на задачу должен быть аргументированным, четким и полным, со ссылкой на соответствующие статьи, пункты нормативно-правовых актов.

Чтобы исключить при решении задач наиболее часто встречающиеся ошибки, обратите внимание на следующее:

1. Необходимо использовать нормативно-правовые акты, действующие в момент решения задачи, а не утратившие свою юридическую силу.

2. Не следует приводить в качестве решения задачи (ответа на задачу) текст нормативно-правового акта (правовой нормы), следует делать только ссылку на пункт, статью акта.

3. В ходе решения задачи необходимо оперировать основными правовыми категориями.

4. Решение задачи должно соответствовать поставленным вопросам.

3. Оформление работы

Работа должна содержать: титульный лист; план (содержание); решение задач; список литературы.

На титульном листе работы помещается название университета, кафедры, дисциплины, по которой выполняется работа, номер варианта, а также фамилия исполнителя, группа и фамилия научного руководителя.

План (содержание) помещается в начале работы с указанием страниц расположения разделов.

Основная часть работы содержит условия задач и их решение с анализом действующего законодательства. Должны быть соблюдены языковые нормы официально-делового стиля документа. Также должны быть соблюдены оформление дат, сокращения слов в документах, написание чисел, физических величин, оформление таблиц и выводов, знаки препинания и символы.

Список источников включает нормативно-правовые акты, акты применения права, теоретические источники.

Работа выполняется в печатном виде, шрифт - 14, интервал – 1,5, на одной стороне листа с полями. Листы должны быть пронумерованы, со следующими полями: левое - 30 мм; правое - 15 мм; верхнее - 20 мм; нижнее - 20 мм. Шрифт в работе Times New Roman. Абзац начинается с отступом в 1,25 см.

Разрешается использовать компьютерные возможности акцентирования внимания на определениях, терминах шрифты разной гарнитуры.

Все страницы работы должны быть пронумерованы, включая список использованной литературы. Список литературы необходимо начинать с нормативно-правовых актов, располагая их по юридической силе в порядке убывания (Конституция Российской Федерации, федеральные конституционные законы, федеральные законы, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, приказы, распоряжения и т.п. нормативно-правовые акты федеральных органов исполнительной власти, законы субъектов Российской Федерации, нормативно-правовые акты органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, муниципальные правовые акты). В списке нормативно-правовых актов следует указывать официальный источник их опубликования, например:

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. [Электронный ресурс]. - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации, ч. 1 [Электронный ресурс]: Федеральный закон РФ от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». - Режим доступа: .

3. Гражданский кодекс Российской Федерации, ч. 2 [Электронный ресурс]: Федеральный закон РФ от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 5. - Ст. 1110-1296.

После нормативно-правовых актов в алфавитном порядке (по первой букве фамилии автора книги или статьи) располагаются остальные литературные источники, материалы Internet с указанием адреса сайта, например,

6. Белов, Г.В. Безопасность бизнеса [Текст]: Учеб. пособие. - М.: ИКЦ «Академкнига», 2007. – 321 с.

В списке источников применяется сквозная нумерация.

4. Оценка работы

Контрольная работа должна быть сдана на проверку не позднее, чем за один месяц до начала сессии. Более поздняя сдача контрольной работы может повлечь за собой не допуск к зачету, экзамену. Лучше сдать контрольную работу как можно раньше, чтобы в случае незачета у студента было время для ее переработки и повторного представления на проверку.

Получив проверенную контрольную работу, студент обязан внимательно ознакомиться с рецензией научного руководителя, с замечаниями, сделанными в тексте работы, и исправить допущенные недостатки.

В тех случаях, когда работа не зачтена, направляя ее после доработки на рецензирование, необходимо приложить рецензию на не зачтенную работу.

При проверке контрольной работы учитываются понимание существа вопросов контрольной работы, знание фактического материала, его соответствие действующим нормативно-правовым актам, полнота и достаточность раскрытия вопросов, умение логично и ясно изложить материал.

По качеству контрольной работы преподаватель судит об усвоении студентом изучаемых тем, делает замечания и пожелания по процессу изучения дисциплины.

Контрольная работа оценивается по формуле «зачтено», «не зачтено», в случае применения бально-рейтенговой системы может быть выставлена оценка.

Контрольная работа может быть зачтена при условии, что она выполнена с соблюдением распределения вариантов, написана самостоятельно, с учетом действующего законодательства.

Получив зачёт (или оценку) по контрольной работе, студент допускается к сдаче экзамена.

Варианты контрольной работы

Вариант № 1

№ 1. 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.

№ 2. Инспекция МНС РФ предъявила в арбитражный суд иск о признании недействительным договора купли-продажи между АО «Трастбанк» (продавец) и ООО «Квартет» (покупатель) 25 компьютеров. По мнению юрисконсульта налоговой инспекции, банк нарушил требование ст. 5 ФЗ от 2.12.1990 г. (в ред. от 21.07.2005 г.) «О банках и банковской деятельности», согласно которой кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Какое решение, по Вашему мнению, должен вынести суд?

Вопросы:

Какие сделки могут совершать только банки?

Какие сделки запрещены банкам?

№ 3. Между АО «Банк «Казенный Север» и ООО «Уютная мебель» был заключен договор банковского счета. По этому договору банк обязан в установленные сроки выполнять распоряжения клиента по использованию денежных средств, размещенных на банковском счете. Начиная с декабря 2005 г. банк не производил платежи по поручениям своего клиента или производил несвоевременно. В результате ООО «Уютная мебель» было вынужденно возместить своим поставщикам полуфабрикатов убытки, возникшие из-за просрочки платежей, в размере 1,62 млн. руб.

В исковом заявлении ООО «Уютная мебель» просило взыскать с банка вышеназванную сумму и проценты за пользование чужими средствами по ст. 395 ГК РФ. В отзыве на исковое заявление банк указал, что согласно ст. 400 ГК РФ банк несет ответственность перед клиентами только в пределах реального ущерба.

Дать анализ вышеизложенной фабулы с учетом позиции по данной проблеме ВАС РФ (постановление Пленума ВАС РФ № 5 от 19.04.1999 г. «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с

заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета)). Укажите другие акты ВАС РФ по проблеме объема ответственности банков в случае нарушения обязанностей по договору банковского счета.

Вариант № 2

№ 1. 18.01.2016 г. ИП Воробьев направил обслуживающему банку АО «Регресс» платежное поручение о перечислении 120 000 рублей со своего расчетного счета в пользу получателя за отгруженный товар. Банк списал указанную денежную сумму, но из-за отсутствия средств на корреспондентском счете не исполнил поручение клиента. 24.02.2016 г. ИП Воробьев обратился с иском в Арбитражный суд Свердловской области.

Дать правовую оценку действий сторон. Определить сумму исковых требований ИП Воробьева к АО «Регресс».

№ 2. АО «Банк «Аваль» и ООО «Первоуральский метизный завод» заключили кредитный договор. По настоянию заемщика в договор был включен пункт о невозможности отказа от предоставления или получения кредита. Тем не менее, банк отказался предоставить кредит, ссылаясь на то, что заемщик признан неплатежеспособным. Плательщик обратился в Свердловский областной арбитражный суд с иском о принуждении исполнения обязательств. Какое решение, по Вашему мнению, вынесет суд?

№ 3. ООО «Продовольственная лига» обратилось в Арбитражный суд Свердловской области с иском к АО «Промбанк» и к ООО «Статус» о взыскании с них солидарно долга по депозитному вкладу, процентов по вкладу и неустойки.

Исковые требования мотивированы тем, что между ООО «Продовольственная лига» и АО «Промбанк» был заключен договор № 456/10 от 1.12.15 г., в соответствии с которым истец внес депозитный вклад в сумме 100 000 рублей, в подтверждение чего банком был выдан срочный

именной депозитный сертификат от 1.12.15 г. со сроком возврата вклада 1.03.16 г.

АО «Промбанк» возвратил вклад частично, в сумме 37 500 рублей, а оставшуюся часть не возвратил со ссылкой на то, что в соответствии с договором от 10.01.15 г. долговые обязательства АО «Промбанк» по договору № 456/10 от 1.12.15 г. приняло на себя ООО «Статус».

Дать анализ вышеизложенной фабулы.

Вариант № 3

№ 1. Предметом судебного рассмотрения был иск налоговой инспекции к покупателю о неправомерности использования депозитного сертификата как средства платежа. Ответчик (продавец по основной сделки) аргументировал необходимость данной операции тем, что у него были арестованы денежные средства, находящиеся на расчетном счете.

Дать анализ вышеизложенной фабулы.

№ 2. Представитель АО «Туз-банк» обратился в милицию с заявлением о возбуждении уголовного дела в отношении директора, главного бухгалтера и начальника коммерческого отдела АО «Арома-люкс» по статье 177 УК РФ за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. По мнению юрисконсульта АО «Арома-люкс» невозможность исполнения обязанностей была обусловлена трудным финансовым положением организации. Кроме того, по его мнению, с подобными заявлениями следует обращаться в арбитражный суд, а не органы внутренних дел.

Правомерно ли обращение в органы внутренних дел в данном случае? В чем выражается бланкетный характер объективной стороны ст. 177 УК РФ? Дать характеристику состава ст. 177 УК РФ.

№ 3. Украинская фирма обратилась в суд на российскую фирму с требованием о взыскании с российской фирмы задолженности, в частности,

за поставленный товар, пеней, начисленных налоговым органом и пеней за нарушение сроков расчетов, расходов по уплате арбитражного сбора.

В обоснование необходимости взыскания пеней истец сослался на ст. 4 Закона Украины о порядке осуществления расчетов в иностранной валюте от 23.09.1994 г. согласно которому, нарушение резидентами установленных сроков зачисления выручки в иностранной валюте, влечет за собой взыскание пени за каждый день просрочки в размере 0,3% от суммы неполученной выручки.

Возможно ли взыскание в РФ штрафов установленных иностранными органами государственного управления?

Вариант № 4

№ 1. Чекодержатель (российская организация) предъявил иск к чекодателю (германская фирма) по факту неоплаты банком ответчика предъявленного истцом через российский банк чека, выставленного ответчиком, по причине пропуска предъявления к платежу и возникших в связи с этим убытков. Чекодатель считает, что его вине в этом нет, так как согласно п. 1 ст. 29 Закона ФРГ «О чеках» от 14.08.1933 г. (с последующими изменениями) чек должен быть предъявлен в течение восьми дней. По мнению истца, в данном случае следует руководствоваться российским законодательством, а именно п. 11 Положения о чеках, утвержденного постановлением ЦИК и СНК СССР от 6.11.1929 г. В соответствии с указанным актом, чек подлежит оплате по предъявлении, которое должно состояться в течение десяти дней со дня его выдачи.

Право какого государство будет применяться в том случае, если чек выдан в ФРГ, а оплата производится в РФ? Действует ли в настоящее время Положение о чеках от 6.11.1929 г.?

№ 2. В результате ограбления инкассаторской машины банку были похищены 54 млн. рублей и 243 тыс. долларов США. Банк предъявил иск о

взыскании вышеназванных сумм и процентов с Российского объединения инкассации ЦБ РФ (РОСИНКАС) в лице Свердловского областного управления инкассации. Ответчик согласился возместить основную сумму и отказался от возмещения процентов.

Дайте оценку данной факты с точки зрения законодательства и практики ВАС РФ.

№ 3. Согласно ч.1 ст. 1 ФЗ от 2.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. В какой из разновидностей хозяйственного общества не может быть создан банк?

В нормативных актах ЦБ РФ часто применяется термин «*коммерческий банк*». Почему он является неправильным?

Вариант № 4

№ 1. В Арбитражный суд Свердловской области поступило исковое заявление от АО «Уралмостбанк» к АО «Гастроном №5» о взыскании неполученной прибыли образовавшейся в связи с неисполнением обязанности по перечислению денежной суммы по заключенному договору банковского вклада. На судебном процессе представитель ответчика объяснил неисполнение приостановлением налоговой инспекцией операций по расчетному счету. Какое решение, по Вашему мнению, вынесет суд?

№ 2. Договор купли-продажи, по которому предусматривалось применение безотзывного аккредитива, был признан недействительным, о чем был предупрежден банк-эмитент. Но, тем не менее, он произвел платеж по аккредитиву. Плательщик обратился в арбитражный суд с иском к получателю средств и банку-эмитенту о взыскании выплаченных средств.

Какое решение, по Вашему мнению, вынесет суд?

№ 3. ООО «Завод стальных дверей» в течении 2005 года предоставлял временно свободные денежные средства своим контрагентам на возмездных условиях (в пределах среднего процента по кредитам банков г. Екатеринбурга). Налоговая инспекция обратилась в суд с иском о признании этих сделок недействительными.

Предметом спора также было право налоговой инспекции обращаться в суд с иском о признании недействительными гражданско-правовых сделок. Представитель ООО «Завод стальных дверей» заявил о том, что Налоговым кодексом РФ (ст. 31) не предусмотрено право налоговых органов предъявлять подобные иски. Юрисконсульт налоговой инспекции обосновывал правомерность позиции налоговой инспекции ссылкой на ст. 7 Закона РФ «О налоговых органах РФ».

Может ли субъект, не имеющий лицензии ЦБ РФ на совершение банковских операций, систематически совершать операции по предоставлению денежных сумм на возмездной основе. Рассмотреть позицию ВАС РФ по данной проблеме (в частности, письмо ВАС РФ от 10.08.94 г. № 1-7/ОП-555 «Об отдельных рекомендациях, принятых на совещаниях по судебно-арбитражной практике»).

Вариант № 5

№ 1. Представитель налоговой инспекции обратился в арбитражный суд с заявлением о привлечении ООО «Бирюса» к административной ответственности по ст. 14.11 КоАП РФ. Из документов, приложенных к заявлению, следует, что ООО «Бирюса» при заключении со Сбергательным банком РФ кредитного договора представило заведомо ложные сведения о стоимости имущества, переданного в залог на общую сумму 300 000 руб.

ООО «Бирюса» обратилось с кассационной жалобой на данное решение, ссылаясь на неправильное применение судом ст. ст. 24.5 и 29.9 КоАП РФ.

Дать анализ вышеизложенной фабулы.

№ 2. В Вестнике Банка России №20 от 10.04.02 г. размещено объявление об утере векселей, депозитных и сберегательных сертификатов Инновационного коммерческого банка «Идель-Урал» (г. Нижнекамск, Республика Татарстан). В нем также сказано о том, что эмитент их аннулирует.

Дать правовую оценку данного объявления.

№ 3. Институт высокотемпературной электрофизики (г. Екатеринбург) перечислил ООО «Электроснаб» (г. Москва) 57000 руб. в качестве предоплаты за продажу трансформатора ПБТ-200. На расчетный счет продавца указанная сумма поступила с просрочкой в 18 дней. ООО «Электроснаб» предъявил иск к Институту высокотемпературной электрофизики (должнику), банку должника, Свердловскому РКЦ, Московскому РКЦ и своему банку (банку кредитора) о взыскании процентов за просрочку платежа.

Дать правовую оценку действий сторон. Написать проект искового заявления ООО «Электроснаб».

Вариант № 6

№ 1. ООО «Престиж» (г. Екатеринбург) и АОЗТ «Новый стиль-Украина» (г. Харьков) заключили договор поставки партии поворотных стульев. Формой расчетов был выбран аккредитив. Представитель покупателя, присутствовавший при погрузке товара, немедленно сообщил покупателю о наличии дефекта отдельных стульев (отсутствие гаечных заглушек, трещины на пластмассовых деталях и т.д.). Несмотря на запрет покупателя-плательщика по данному договору, АО «Банк «48.РУ» (банк-эмитент) был совершен платеж с аккредитивного счета после получения от АО «Харьковский муниципальный банк» (авизирующий банк) документов,

подтверждающих поставку АОЗТ «Новый стиль-Украина» (бенефициар) товаров (железнодорожные накладные).

ООО «Престиж» обратился в Свердловский областной арбитражный суд с иском к АО «Банк «48.РУ» о взыскании убытков, возникших из-за невозможности реализовать бракованный товар (доказательством является приложенный к исковому заявлению акт Уральской ТПП о непригодности для эксплуатации 24% поставленного товара). Юрисконсульт, соглашаясь в целом с предъявленным требованием, просил суд удовлетворить взыскание реального ущерба, но не неполученной прибыли на основании ст. 400 ГК РФ.

Дать анализ вышеизложенной фабулы.

№ 2. По окончании срока действия депозитного договора клиент поручил банку перечислить денежную сумму на расчетный счет третьего лица в соответствии с договором об уступке права требования. Банк не исполнил данное поручение. В связи с этим у клиента возникли убытки. Обязан ли банк их возместить?

№ 3. Векселедатель поместил в переводном векселе слова «не приказу» но векселедержатель передал вексель третьему лицу по договору цессии. Векселедатель отказался платить по данному векселю, ссылаясь на нарушение вексельного законодательства.

Дать анализ вышеизложенной фабулы.

Вариант № 7

№ 1. 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.

№ 2. После заключения кредитного договора между АО «Быстрокредит» и производственным кооперативом «Артель «Исетские землекопы» произошел пожар на складе готовой продукции заемщика. Банк, ссылаясь на данное обстоятельство, отказался перечислять сумму кредита. Производственный кооператив «Артель «Исетские землекопы» обратился Свердловский областной арбитражный суд с иском о принуждении исполнения обязательств. Какое решение, по Вашему мнению, вынесет суд?

№ 3. Главный бухгалтер ООО «Жировое производство» Барлеев Н.А. путем подделки документов, а также подписи директора организации заключил кредитный договор с АО «Уральский банк консервации и застоя» на сумму 570 000 рублей. Указанную сумму получил по подложным документам и присвоил.

Вариант: кредит был получен в результате сговора с начальником кредитного отдела банка и иных, не установленных следствием, работников банка.

Указать состав преступления. Имеются ли в данной фабуле квалифицирующие признаки? Если они имеются, то каковы правовые последствия их наличия?

Вариант № 8

№ 1. Согласно ч.2 ст. 27 ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» выпуск денежных суррогатов на территории РФ запрещается. Какие платежные средства могут быть отнесены

к денежным суррогатам? Каковы правовые последствия нарушения данного требования?

№ 2. АО «Инвест-банк» получило постановление следователя прокуратуры Ленинского района г. Екатеринбурга Семенова Ф. А. о наложении ареста средств, находящихся на банковском счете одного из клиентов банка. Постановление следователя содержало следующую информацию: (1) наименование органа, ведущего расследование; (2) дату и место вынесения постановления; (3) должность и классный чин, (4) фамилию и инициалы следователя, принявшего решение о наложении ареста; (5) реквизиты клиента, номер банковского счета; (6) сумма, на которую налагается арест, (7) полное наименование банка, которому направляется данное постановление; (8) номер отдельного лицевого счета, на который должна быть зачислена арестованная сумма.

Какой орган может принимать решение об аресте средств, находящихся на банковском счете? Какая информация в постановлении является излишней? Что еще необходимо указать в этом документе? Обязан ли банк выполнить данное постановление? Можно ли его обжаловать в судебном порядке?

Вопросы:

1. В каких случаях банк вправе осуществлять контроль за использованием средств клиентов?

2. Имеет ли банк право отказать клиенту в заключение договора банковского счета? Если да, то укажите основания.

3. Имеет ли клиент предоставить третьему лицу право на безакцептное списание денежной суммы с его расчетного счета? Если да, то укажите основания.

№ 3. Сравнить содержание ФЗ от 29.07.2004 г. «О коммерческой тайне» и ст. 26 «Банковская тайна» ФЗ от 2.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности». Выявить общие и особенные признаки указанных разновидностей социальной тайны.

Вариант № 9

№ 1. Чекодержатель сдал в обслуживающий его банк чек и реестр чеков для получения денежных средств от плательщика. Расчетно-кассовый центр, принявший от банка чекодержателя чек с реестром чеков произвел его оплату с последующим отдебетованием расходов расчетно-кассовому центру, обслуживающему банк-плательщик. По получении дебетового авизо и реестра чеков банк-плательщик сообщил, что предъявленный к оплате чек снабжен поддельными штампом и печатью, чек не заполнялся работниками банка и чекодатель не являлось его клиентом.

На кого возлагаются проверка правильности заполнения чеков и ответственность за убытки, происшедшие из-за оплаты неправильно заполненных чеков?

№ 2. ООО «Вектор» направило в обслуживающий банк платежное поручение о перечисление суммы долга по договору аренды и платежное поручение о перечисление суммы налога. Банк не выполнил поручения из-за отзыва его лицензии ЦБ РФ. Арендатор и налоговая инспекция подали исковые заявления о взыскании указанных сумм.

По мнению ООО «Вектор» он не несет ответственность перед истцами за неустойку по договору аренды и пеню по налоговым платежам возникших по вине банка.

Дать правовую оценку действий сторон. С какого момента плательщик считается исполнившим свое обязательство по платежу при расчетах платежным поручением?

№ 3. 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 юристконсульта банка, Воронова И.К. не имела права досрочно расторгать договор.

Дать анализ вышеизложенной фабулы.



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Уральский государственный экономический университет»
(УрГЭУ)

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине «**Банковское право**»

Институт непрерывного и
дистанционного образования

Студент

Сидоров Юрий Петрович

Группа ИНО ОЗБ ГП-24

Направление подготовки
40.03.01. Юриспруденция

Руководитель

Сысоева Т.В., к.ю.н., доцент /

*(выбрать и указать одного из
руководителей по расписанию)*

Направленность (профиль)

Гражданско-правовой

Кафедра

Гражданского права

Дата защиты: _____

Оценка: _____

Екатеринбург

_____ г.