

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ИРКУТСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Структурное подразделение «Юриспруденции»

УТВЕРЖДЕНА:
на заседании кафедры
Протокол №11 от 03 февраля 2025 г.

Рабочая программа дисциплины

«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Направление: 40.03.01 Юриспруденция

Гражданско-правовой

Квалификация: Бакалавр

Форма обучения: очная

Документ подписан простой электронной подписью
Составитель программы: Пахаруков Александр Анатольевич
Дата подписания: 20.06.2025

Документ подписан простой электронной подписью
Утвердил и согласовал: Пахаруков Александр Анатольевич
Дата подписания: 20.06.2025

Год набора – 2025

Иркутск, 2025 г.

1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина «Банковское право» обеспечивает формирование следующих компетенций с учётом индикаторов их достижения

Код, наименование компетенции	Код индикатора компетенции
ПКС-6 Способность осуществлять представительство интересов организаций и физических лиц в отношениях с государственными органами, контрагентами и иными субъектами в частноправовой сфере	ПКС-6.2

1.2 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы

Код индикатора	Содержание индикатора	Результат обучения
ПКС-6.2	Способен представлять интересы организаций и физических лиц в отношениях с кредитными организациями	Знать систему российского банковского законодательства, регулирующего частные и публичные отношения с участием кредитных организаций; роль и значение профессиональной юридической деятельности в области оказания банковских услуг Уметь осуществлять экспертно-консультационную деятельность по вопросам применения банковского законодательства; использовать научные подходы и установленные правила толкования предписаний нормативных правовых актов в сфере банковских отношений; представлять интересы организаций и физических лиц в отношениях с кредитными организациями Владеть навыком принятия решений и совершения юридически значимых действий при неукоснительном соблюдении требований банковского законодательства

2 Место дисциплины в структуре ООП

Изучение дисциплины «Банковское право» базируется на результатах освоения следующих дисциплин/практик: «Жилищное право»

Дисциплина является предшествующей для дисциплин/практик: «Производственная практика: преддипломная практика»

3 Объем дисциплины

Объем дисциплины составляет – 3 ЗЕТ

Вид учебной работы	Трудоемкость в академических часах (Один академический час соответствует 45 минутам астрономического часа)	
	Всего	Семестр № 7
Общая трудоемкость дисциплины	108	108
Аудиторные занятия, в том числе:	48	48
лекции	16	16
лабораторные работы	0	0
практические/семинарские занятия	32	32
Самостоятельная работа (в т.ч. курсовое проектирование)	60	60
Трудоемкость промежуточной аттестации	0	0
Вид промежуточной аттестации (итогового контроля по дисциплине)	Зачет	Зачет

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Сводные данные по содержанию дисциплины

Семестр № 7

№ п/п	Наименование раздела и темы дисциплины	Виды контактной работы						СРС		Форма текущего контроля
		Лекции		ЛР		ПЗ(СЕМ)		№	Кол. Час.	
		№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Понятие банковского права	1	2			1	4	2, 3	6	Решение задач, Собеседование
2	Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере	2	2			2	4	1, 2, 3	18	Собеседование, Решение задач
3	Правовой статус кредитных организаций	3	2			3	4	2, 3	6	Решение задач, Собеседование, Доклад
4	Банковский надзор	4	2			4	4	2, 3	6	Собеседование, Решение задач
5	Банковские вклады (депозиты). Банковские счета	5	2			5	4	2, 3	6	Решение задач, Собеседование
6	Банковское кредитование. Расчетные операции	6	2			6	4	2, 3	6	Собеседование, Решение задач

	кредитных организаций									
7	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	7	2			7	4	2, 3	6	Собеседование, Решение задач
8	Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	8	2			8	4	2, 3	6	Решение задач, Реферат, Собеседование, Тест
	Промежуточная аттестация									Зачет
	Всего		16				32		60	

4.2 Краткое содержание разделов и тем занятий

Семестр № 7

№	Тема	Краткое содержание
1	Понятие банковского права	Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация. Субъекты банковской деятельности. Понятие клиента кредитной организации. Банковская система РФ.
2	Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере	Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права. Подотчетность Банка России. Цели деятельности и функции Банка России. Классификация функций Банка России. Организационная структура Банка России. Органы Банка России. Государственные корпорации как организационно-правовая форма юридического лица, особенности их правового статуса. Цели деятельности и функции государственных корпораций, действующих в банковской сфере. Управление государственными корпорациями.
3	Правовой статус кредитных организаций	Понятие и виды кредитных организаций. Содержание правоспособности кредитных организаций, ее возникновение и прекращение. Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения. Соблюдение кредитными организациями банковской тайны. Соотношение банковской

		<p>тайны с иными видами конфиденциальной информации.</p> <p>Особые требования к системе органов управления кредитной организации и к лицам, занимающим руководящие должности в кредитных организациях.</p> <p>Объединения с участием кредитных организаций (банковские и консолидированные группы, банковские холдинги).</p> <p>Подразделения кредитных организаций.</p>
4	Банковский надзор	<p>Сущность банковского надзора. Формы надзора за кредитными организациями: назначение кураторов (контактный надзор), проверка отчетности (дистанционный надзор), проведение проверок (инспекционный надзор). Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия.</p> <p>Антимонопольный контроль в банковской сфере (контроль за приобретением акций (долей) кредитных организаций, за злоупотреблением кредитной организацией доминирующим положением, за экономической концентрацией в банковской сфере).</p> <p>Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг.</p> <p>Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</p>
5	Банковские вклады (депозиты). Банковские счета	<p>Понятие банковского вклада (депозита).</p> <p>Отличительные признаки отношений по банковскому вкладу (депозиту). Договоры банковского вклада (депозита). Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты). Виды вкладов (депозитов). Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту).</p> <p>Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц. Сфера действия системы страхования. Определение размера страхового возмещения. Процедура получения страхового возмещения вкладчиками.</p> <p>Характеристика страхования вкладов как вида страхования.</p> <p>Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.</p> <p>Наследование денежных средств граждан в банках.</p> <p>Расходы на похороны. Наследование по завещательным распоряжениям, оформленным по ранее действующему законодательству.</p> <p>Понятие банковского счета в российском праве.</p>

		<p>Разграничение понятия банковского счета со смежными понятиями: критерии и значение. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов. Виды банковских счетов. Открытие банковских счетов. Распоряжение средствами на банковском счете. Основные элементы правового режима банковских счетов (кредитование счета (овердрафт), ограничения по распоряжению счетами, правовые основания списания денежных средств со счета, очередность списания средств со счета, банковская тайна). Закрытие банковских счетов.</p>
6	<p>Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций</p>	<p>Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования. Производные признаки банковского кредитования. Способы банковского кредитования. Виды банковского кредитования. Правовые особенности потребительского кредитования. Вексельные кредиты. Возврат кредитов. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях. Кредитные истории. Понятие межбанковских переводов (расчетов). Виды счетов, через которые осуществляются межбанковские переводы (расчеты). Понятие маршрута платежа, его выбор. Способы межбанковских переводов (расчетов). Структура платежных систем. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетах). Порядок исчисления. Соотношение с общим сроком переводов денежных средств (безналичных расчетов). Определение момента исполнения обязательств плательщиками и кредитными организациями (окончателности перевода) при переводах денежных средств (безналичных расчетах). Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований. Использование расчетных документов в электронном виде. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками. Особенности переводов электронных денежных средств. Документооборот при осуществлении расчетов по инкассо. Использование платежных требований, оплачиваемых с акцептом и без акцепта плательщика. Особенности бесспорного взыскания средств.</p>

		<p>Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.</p> <p>Сущность банковских карт, их виды. Субъекты отношений, связанных с использованием банковских карт.</p> <p>Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями.</p> <p>Основные положения порядка совершения кассовых операций. Установление лимита наличных денег в кассах организаций. Получение наличных денег в кредитных организациях.</p> <p>Операции инкассации: понятие, значение, порядок осуществления, отличие от перевозки.</p> <p>Административная ответственность за нарушение порядка осуществления кассовых операций.</p>
7	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	<p>Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг.</p> <p>Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей.</p> <p>Кредитные операции с ценными бумагами.</p> <p>Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями.</p> <p>Кредитные организации как профессиональные инвесторы на рынке ценных бумаг</p> <p>Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями. Порядок лицензирования этой деятельности.</p> <p>Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.</p>
8	Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	<p>Классификация валютных операций. Валютные операции резидентов. Валютные операции нерезидентов. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг.</p> <p>Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации.</p> <p>Органы и агенты валютного контроля.</p> <p>Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями и лицензирование.</p> <p>Операции кредитных организаций с драгоценными металлами, осуществляемые на основании лицензии на совершение операций с драгоценными металлами. Порядок осуществления операций с драгоценными металлами кредитными</p>

	организациями.
--	----------------

4.3 Перечень лабораторных работ

Лабораторных работ не предусмотрено

4.4 Перечень практических занятий

Семестр № 7

№	Темы практических (семинарских) занятий	Кол-во академических часов
1	Понятие банковского права	4
2	Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере	4
3	Правовой статус кредитных организаций	4
4	Банковский надзор	4
5	Банковские вклады (депозиты). Банковские счета	4
6	Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций	4
7	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	4
8	Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	4

4.5 Самостоятельная работа

Семестр № 7

№	Вид СРС	Кол-во академических часов
1	Написание реферата	12
2	Подготовка к практическим занятиям	32
3	Проработка разделов теоретического материала	16

В ходе проведения занятий по дисциплине используются следующие интерактивные методы обучения: групповые дискуссии

5 Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины

5.1 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

5.1.1 Методические указания для обучающихся по практическим занятиям

Банковское право : [Электронный ресурс] : методические указания по проведению практических (семинарских) занятий со студентами очной формы обучения: по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция / Иркутский национальный исследовательский технический университет ; сост. А. А. Пахаруков. - Иркутск : ИРНТУ, 2020. - 16 с.

5.1.2 Методические указания для обучающихся по самостоятельной работе:

Банковское право : [Электронный ресурс] : методические указания по самостоятельной работе студентов очной формы обучения: по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция / Иркутский национальный исследовательский технический университет ; сост. А. А. Пахаруков. - Иркутск : ИРНТУ, 2020. - 28 с.

6 Фонд оценочных средств для контроля текущей успеваемости и проведения промежуточной аттестации по дисциплине

6.1 Оценочные средства для проведения текущего контроля

6.1.1 семестр 7 | Собеседование

Описание процедуры.

редство контроля на практическом занятии, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Проводится во время практического занятия. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения собеседования, доводит до обучающихся: тему собеседования, вопросы по которым будет проводиться собеседование, литературу для подготовки, критерии оценивания.

Вопросы устного собеседования по темам/разделам дисциплины

1. Чем отличается правовое регулирование банковской деятельности от правового регулирования в иных сферах?
2. По каким признакам банковская деятельность разграничивается с иными видами предпринимательской деятельности?
3. Чем отличаются банковские операции и банковские сделки в целях правового регулирования банковской деятельности?
4. Какие организации относятся к субъектам банковской деятельности?
5. Кто признается клиентами кредитных организаций?
6. Как можно охарактеризовать банковскую систему РФ?
7. Отсутствие каких условий в договорах с участием кредитных организаций влечет признание их незаключенными?
8. Как можно охарактеризовать правовой статус Банка России как субъекта права?
9. Кому подотчетен Банк России? Что входит в понятие подотчетности?
10. Как можно охарактеризовать организационную структуру Банка России?
11. Какие существуют виды кредитных организаций? Чем они отличаются друг от друга?
12. Что составляет содержание правоспособности кредитных организаций?
13. Какие сделки может осуществлять кредитная организация до получения банковской лицензии и после ее отзыва (аннулирования)?
14. Какие требования предъявляются к учредителям (акционерам, участникам) кредитных организаций?
15. В чем заключаются особенности создания кредитных организаций?
16. Каковы особенности формирования уставного капитала кредитных организаций?
17. Какие виды банковских лицензий вы знаете? Что составляет их содержание?
18. Каковы особенности участия иностранного капитала в банковской системе РФ?
19. Какие требования предъявляются к организации управления кредитными организациями?
20. В чем заключаются особенности реорганизации кредитных организаций?
21. Какие сведения составляют банковскую тайну? Каково основное содержание данного

понятия?

22. Что понимается под банковскими группами и банковскими холдингами? Каково значение данных понятий?
23. Какие внутренние структурные подразделения вправе создавать кредитные организации?
24. Что понимается под управлением банковскими рисками?
25. В чем заключается основное значение обязательных резервов, депонируемых в Банке России?
26. Какие существуют виды резервов на возможные потери, в чем заключается их значение и отличие от обязательных резервов?
27. В чем заключается основное значение обязательных нормативов?
28. Как и с какой целью организуется внутренний контроль в кредитных организациях?
29. В чем основное отличие аудита кредитных организаций от иных видов аудита?
30. Какие существуют виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций?
31. В чем заключается основное отличие порядка применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) в отношении кредитных организаций?
32. В чем заключается основное отличие банковского надзора от иных видов государственного контроля (надзора)?
33. Какие формы банковского надзора вам известны?
34. В чем заключаются принципиальные отличия порядка применения Банком России к кредитным организациям мер воздействия от применения иной административной ответственности?
35. Каковы особенности осуществления антимонопольного контроля в банковской сфере?
36. Какие основные обязанности существуют у кредитных организаций по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?
37. Какие существуют виды ликвидации кредитных организаций, как они соотносятся между собой?
38. Как регулируется вопрос об основаниях и последствиях отзыва банковских лицензий?
39. Чем отличаются отзыв, аннулирование и приостановление действия банковских лицензий?
40. Какие можно выделить концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций?
41. Как можно охарактеризовать правовой статус и значение временных администраций по управлению кредитными организациями?
42. Какие возможности существуют у конкурсного управляющего по оспариванию сделок кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом)?
43. К кому и при каких условиях может применяться субсидиарная ответственность по долгам кредитной организации при ее несостоятельности (банкротстве)?
44. Чем отличаются банковские вклады (депозиты) от иных способов привлечения кредитными организациями денежных средств?
45. Какие выделяются виды банковских вкладов (депозитов) и в чем заключаются особенности их правовых режимов?
46. Какие кредитные организации вправе привлекать денежные средства физических лиц во вклады?
47. На каких принципах строится система страхования вкладов физических лиц в банках РФ?
48. При каких условиях и в каком порядке производятся выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов?
49. По каким признакам производится выделение понятия банковского счета?

50. Какие выделяются виды банковских счетов?
51. Какие основные обязанности существуют у кредитных организаций при открытии банковских счетов?
52. Что понимается под кредитованием счета (овердрафтом)?
53. Какие существуют ограничения по распоряжению банковскими счетами, и чем они отличаются друг от друга?
54. Какие выделяются правовые основания списания денежных средств со счетов?
55. Как регулируется очередность списания средств с банковских счетов?
56. Как регулируется закрытие банковских счетов?
57. Каков специальный порядок наследования средств физических лиц в банках?
58. По какому основному критерию выделяется понятие банковского кредитования?
59. Какие признаки банковского кредитования относятся к производным?
60. Каковы правовые формы банковского кредитования?
61. Какие существуют способы банковского кредитования?
62. Какие можно выделить виды банковского кредитования и в чем заключаются особенности их правового регулирования?
63. Какую гражданско-правовую ответственность несут заемщики в кредитных отношениях?
64. В каком порядке формируются и используются кредитные истории?
65. Как соотносятся понятия «расчеты», «платежные услуги», «переводы денежных средств»? Какие существуют способы расчетов?
66. Какое имущество юридически признается средством платежа (деньгами)?
67. Какие ограничения существуют на расчеты наличными деньгами?
68. В чем заключаются основные принципы осуществления кассовых операций?
69. Что признается операциями инкассации, чем они отличаются от перевозки ценностей?
70. В чем заключаются основные принципы осуществления переводов денежных средств (безналичных расчетов)?
71. Какие субъекты должны входить в платежную систему?
72. Как определяется момент исполнения обязательств плательщиком и кредитными организациями (окончателность перевода денежных средств) при переводах денежных средств (безналичных расчетах)?
73. Какие выделяются способы межбанковских переводов (расчетов)?
74. Какую ответственность несут кредитные организации за нарушения при переводах денежных средств (безналичных расчетах)?
75. Что понимается под формами безналичных расчетов? Как осуществляется их выбор?
76. Чем отличаются расчеты платежными поручениями от иных форм безналичных расчетов?
77. В чем заключается порядок осуществления расчетов аккредитивами?
78. В чем заключается порядок осуществления расчетов чеками?
79. Чем отличаются расчеты платежными требованиями от бесспорного взыскания средств с банковских счетов?
80. Какие операции кредитные организации осуществляют с использованием платежных карт?
81. В чем особенности осуществления переводов электронных денежных средств?
82. Какие существуют конструкции посредничества при расчетах?
83. Какие можно выделить особенности переводов денежных средств (безналичных расчетов) с участием физических лиц?
84. Какие расчетные операции можно осуществлять с банковскими вкладами (депозитами)?
85. Какие виды доверительного управления имуществом вправе осуществлять кредитные организации?

86. Что понимается под общими фондами банковского управления?
87. В каком порядке кредитные организации вправе осуществлять деятельность специализированных депозитариев?
88. В каком порядке кредитные организации вправе осуществлять клиринговую деятельность?
89. По каким критериям выделяются операции с ценными бумагами, которые осуществляются кредитными организациями на основании лицензии Банка России?
90. В каком порядке кредитные организации вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг?
91. Какие операции осуществляют уполномоченные банки с иностранной валютой?
92. Кем являются кредитные организации в системе валютного контроля и в чем заключаются их основные функции?
93. Какие операции и в каком порядке осуществляют кредитные организации с драгоценными металлами?
94. Какие операции и в каком порядке осуществляют кредитные организации с драгоценными камнями?

Критерии оценивания.

«отлично» В ответе обучающегося отражены основные концепции и теории по данному вопросу, проведен их критический анализ и сопоставление, описанные теоретические положения иллюстрируются практическими примерами и ссылками на нормативные правовые акты. Обучающимся формулируется и обосновывается собственная точка зрения на заявленные проблемы, материал излагается профессиональным языком с использованием соответствующей системы понятий и терминов

«хорошо» В ответе обучающегося описываются и сравниваются основные современные концепции и теории по данному вопросу, описанные теоретические положения иллюстрируются практическими примерами, обучающимся формулируется собственная точка зрения на заявленные проблемы, однако он испытывает затруднения в ее аргументации. Материал излагается профессиональным языком с использованием соответствующей системы понятий и терминов

«удовлетворительно» В ответе обучающегося отражены лишь некоторые современные концепции и теории по данному вопросу, анализ и сопоставление этих теорий не проводится. Обучающийся испытывает значительные затруднения при иллюстрации теоретических положений практическими примерами и ссылками на нормативные правовые акты. У обучающегося отсутствует собственная точка зрения на заявленные проблемы. Материал излагается профессиональным языком с использованием соответствующей системы понятий и терминов

«неудовлетворительно» Ответ обучающегося не отражает современные концепции и теории по данному вопросу. Обучающийся не может привести практических примеров. Материал излагается «житейским» языком, не используются понятия и термины соответствующей научной области.

Ответ отражает систему «житейских» представлений обучающегося на заявленную проблему, обучающийся не может назвать ни одной научной теории, не дает определения базовым понятиям

6.1.2 семестр 7 | Решение задач

Описание процедуры.

Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, а также отдельных компетенций (в рамках дисциплины)

Метод ситуационного анализа – техника обучения, использующая описание реальных социальных и бизнес-ситуаций. Обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейс-задания базируются на реальном фактическом материале и максимально приближены к реальной ситуации.

Кейс-задачи проводятся во время практических занятий. Во время выполнения кейс-задачи разрешено пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий.

Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения кейс-задач, доводит до обучающихся: тему и перечень необходимой литературы, нормативных актов.

Ситуационные задачи

Ситуационная задача 1. Один из солидарных должников полностью исполнил солидарную обязанность перед кредитором и после этого предъявил требование к остальным должникам по этому обязательству. Имеет ли он на это право?

Ситуационная задача 2. Кредитор потребовал от должника исполнения обязательства, срок исполнения которого определен моментом востребования, в трехдневный срок со дня предъявления требования о его исполнении. Будет ли считаться исполнение просрочкой, если должник исполнит обязательство на шестой день с момента предъявления требования кредитором?

Ситуационная задача 3. Кредитор по договору займа, срок исполнения которого определен в договоре моментом востребования, потребовал от должника возвратить полученную сумму займа в семидневный срок со дня предъявления требования о его возврате. Будет ли считаться исполнение просрочкой, если должник возвратит полученную сумму на восьмой день с момента предъявления требования кредитора?

Ситуационная задача 4. Частный предприниматель Иванов заключил договор с торговой компанией на покупку партии счетчиков воды. Через неделю Иванов потребовал расторжения договора купли-продажи, ссылаясь на то, что условия договора были определены другой стороной, он был лишен возможности участвовать в определении условий договора и условия договора им были приняты путем присоединения к предложенному договору в целом, а договор ограничивает ответственность другой стороны за нарушение обязательств. Правомерны ли требования Иванова?

Ситуационная задача 5. Петров был приглашен для участия в закрытом кон-курсе, назначенном организатором конкурса на 1 марта 2013 г. В связи с тем что организатор отказался от проведения торгов 20 февраля 2013 г., Петров потребовал от организатора конкурса возмещения убытков и возвращения задатка. Правомерно ли требование Петрова?

Ситуационная задача 6. Иванов заключил с Петровым договор на поставку товаров. Петров решил заявить в суд требование об изменении условий договора. Может ли он заявлять в суд данные требования, не обращаясь предварительно с ними к Иванову, и в каких случаях?

Ситуационная задача 7. При составлении договора купли-продажи квартиры стороны приняли решение заверить этот договор у нотариуса. Будет ли данный договор признан действительным, если, в соответствии с законом, договор данного вида должен быть заключен в простой письменной форме, а согласно ст. 550 ГК РФ несоблюдение формы

договора продажи недвижимости влечет его недействительность?

Ситуационная задача 8. Где будет считаться исполненным обязательство передать товар, предусматривающее его перевозку последовательно железнодорожным, водным и автомобильным транспортом?

Ситуационная задача 9. Фирма «Наст» обратилась в банк с заявлением на открытие банковского счета, при этом представила банку следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;
- копии учредительных документов;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати.

Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета?

Ситуационная задача 10. В договоре банковского счета юридического лица указано, что банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня поступления соответствующего платежного документа. Будет ли нарушением условий договора зачисление средств на счет клиента в день, следующий за днем поступления средств, как это определено в ст. 849 ГК РФ?

Ситуационная задача 11. Банк расторгнул в одностороннем порядке договор банковского счета с клиентом в связи с тем, что в течение двух лет по данному счету не проводилось операций. Правомерны ли действия банка?

Ситуационная задача 12. Банк отказался выдать гражданину Иванову его вклад по срочному договору, заключенному на три года, раньше указанного в договоре 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?

Ситуационная задача 13. Петров не согласился с действиями банка, уменьшившими проценты на его вклад до востребования, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада это не было предусмотрено. Банк заявил, что его действия законны и уменьшенные проценты были применены к вкладу по истечении месяца с момента сообщения вкладчиком об уменьшении процентов. Кто прав?

Ситуационная задача 14. Сидоров посчитал действия банка, уменьшившие в одностороннем порядке процент по срочному вкладу, незаконными.

Банк, обосновывая свои действия, ссылается на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Сидоровым, предусмотрен пункт, предоставляющий банку это право. Кто прав?

Ситуационная задача 15. Иванов внес вклад в банк на имя своей жены. После ссоры с женой Иванов забрал сумму вклада со счета. Жена Иванова посчитала действия банка незаконными, так как вклад был открыт на ее имя. Банк обосновал правильность своих действий тем, что с момента открытия вклада жена Иванова не предъявляла банку никаких требований по вкладу и никаким иным способом не выразила до этого своего намерения воспользоваться правами на вклад. Правомерны ли действия банка?

Ситуационная задача 16. Петров приобрел в коммерческом банке сберегательный сертификат и по истечении установленного в сертификате срока предъявил его для получения суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов, но не в самом банке, а в его филиале. Петрову отказали и объяснили, что он может получить деньги за сертификат только в том отделении банка, где он его приобрел. Правомерно ли отказали Петрову?

Ситуационная задача 17. Получатель товара по договору поставки товаров отказывается оплатить денежное требование третьему лицу, которому по договору финансирования под уступку денежного требования поставщик товара уступил это требование к получателю товара. Получатель обосновывает свои действия тем, что в договоре поставки товаров, заключенному с поставщиком, предусмотрен запрет уступки денежного требования.

Законен ли отказ получателя товара?

Ситуационная задача 18. По договору лизинга арендодатель Иванов обязуется приобрести в собственность земельный участок, указанный арендатором Петровым, и предоставить Петрову за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Вправе ли Петров непосредственно предъявить продавцу земельного участка требования, вытекающие из договора купли-продажи участка, заключенного между продавцом и арендодателем?

Ситуационная задача 19. По договору лизинга Иванов выбрал продавца, у которого Петров должен был приобрести газосварочное оборудование и предоставить его в финансовую аренду Иванову. Продавец не выполнил свою обязанность по договору купли-продажи с Петровым - поставил оборудование, не пригодное для эксплуатации. В связи с этим Иванов потребовал возмещения убытков, связанных с этим. К кому может Иванов предъявить претензии по возмещению убытков в этом случае?

Ситуационная задача 20. Во время урагана было уничтожено оборудование, переданное в лизинг Ивановым Петрову. Петров отказывается нести ответственность, заявляя, что риск случайной гибели арендованного имущества должен нести собственник имущества, а собственником оборудования является Иванов. Иванов утверждает, что ответственность за случайную гибель оборудования должен нести лизингополучатель. Кто прав?

Ситуационная задача 21. Гражданин заключил с банком кредитный договор, в котором было предусмотрено, что банк в случае увеличения ставки рефинансирования ЦБ РФ может в одностороннем порядке увеличить проценты по выданному кредиту. При увеличении ставки рефинансирования по сравнению с той, что действовала в момент заключения договора, банк увеличил размер процентов по выданному кредиту и в установленной форме известил об этом заемщика. Гражданин посчитал эти действия банка незаконными и оспорил их. Кто прав в этой ситуации?

Критерии оценивания.

«отлично» Правильное решение кейса, подробная аргументация обучающимся своего решение, хорошее знание теоретических аспектов решения кейса, со ссылками на норму закона

«хорошо» Правильное решение кейса, достаточная аргументация обучающимся своего решение, определённое знание теоретических аспектов решения кейса, со ссылками на норму закона

«удовлетворительно» Частично правильное решение кейса, недостаточная аргументация обучающимся своего решение, со ссылками на норму закона

«неудовлетворительно» Неправильное решение кейса, отсутствие у обучающегося необходимых знание теоретических аспектов решения кейса

6.1.3 семестр 7 | Реферат

Описание процедуры.

Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор реферата раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Может быть использовано для оценки знаний и умений обучающихся. Реферат – краткое изложение содержания источника с лаконичной оценкой или раскрытие состояния какой-либо проблемы на основе обзорного сопоставления и анализа нескольких

источников. В зависимости от содержания и назначения могут выполняться научно-проблемные и обзорно-информационные рефераты. На основе их анализа и обобщения студенты могут делать выводы теоретического и практического характера с собственным обоснованием. Темы рефератов определяются преподавателями. Рефераты с кратким изложением основного содержания какой-либо книги или статей по определенной проблеме могут рассматриваться как первоначальный этап в подготовке научной статьи (выступления) на студенческой научно-практической конференции по соответствующей теме.

Темы рефератов

1. Правовое регулирование аккредитивной формы расчетов в Российской Федерации.
2. Правовые основы банковской системы Российской Федерации.
3. Центральный Банк РФ как орган банковского регулирования и надзора.
4. Основные направления денежно-кредитной политики ЦБ РФ и тенденции ее совершенствования.
5. Международное сотрудничество в области банковского права.
6. Правовое положение органов управления Центральным Банком РФ.
7. Денежная система Российской Федерации.
8. Кредитный договор и его виды.
9. Правовое регулирование банкротства кредитных организаций.
10. Правовое регулирование банковских сделок и операций.
11. Правовое обеспечение осуществления валютных операций.
12. Особенности правового регулирования вексельного обращения на территории Российской Федерации.
13. Правовое регулирование операций коммерческих банков с векселями.
14. Особенности чекового обращения в РФ.
15. Правовые основы валютного контроля.
16. Целевой банковский кредит и его виды.
17. Значение залоговых отношений в системе банковской деятельности.
18. Правовое регулирование банковской деятельности на территории Российской Федерации.
19. Правовой порядок регистрации коммерческих банков.
20. Банковская гарантия и условия ее предоставления.
21. Правовая характеристика ипотечных отношений в РФ.
22. Ипотечный кредит: понятие, особенности, правовое регулирование.
23. Особенности правового регулирования расчетов с использованием банковских карт в России.
24. Ответственность за нарушение норм банковского законодательства.
25. Характеристика правонарушений в сфере денежного обращения и расчетов.
26. Поручительство в банковском праве.
27. Правовое регулирование безналичных расчетов в России.
28. Правовое регулирование сделок с ценными бумагами, осуществляемых коммерческими банками.
29. Правовое регулирование лизинговых отношений.
30. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций.
31. Историко-правовой аспект становления и развития банковского законодательства.
32. Банковское право как самостоятельная отрасль российского права.
33. Правовое регулирование вкладных операций.
34. Кредит, заем и ссуда: сравнительная характеристика.
35. Правовые основы банковского счета.
36. Правовое регулирование осуществления кредитными организациями доверительного

управления имущества.

37. Банковский надзор и взаимодействие Центрального Банка РФ с иными субъектами банковских правоотношений.

38. Правовые основы открытия (закрытия) подразделений кредитной организации на территории Российской Федерации.

39. Правовой статус Председателя Центрального Банка Российской Федерации.

40. Правовые основы электронных безналичных расчетов.

41. Правовое регулирование филиалов и представительств иностранных банков на территории РФ.

42. Тенденции развития банковской деятельности в России.

43. Особенности правового регулирования банковской деятельности за рубежом (на примере одной из зарубежных стран).

44. Правовой статус Центрального Банка РФ.

45. Правовые основы реорганизации кредитных организаций.

46. Особенности правового регулирования сделок с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

47. Понятие, структура и содержание банковских правоотношений. Классификация их видов.

48. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности, порядок их применения.

49. Понятие и виды банковских ассоциаций, особенности их правового положения.

50. Компетенция Банка России как банка, органа государственного управления, центра банковской системы и контрагента государства.

51. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров.

52. Специальная компетенция коммерческих банков: пределы, содержание и общие запреты.

53. Институт банковской тайны.

54. Правовые формы и регулирование международных расчетов.

55. Уголовная ответственность за преступления в сфере расчетов.

56. Незаконное получение кредита.

57. Изготовление или сбыт поддельных платежных документов.

58. Состав валютного законодательства и проблемы его применения.

59. Правовое регулирование предоставления и распределения централизованных государственных кредитов.

60. Особенности правового оформления залога отдельных видов имущества и прав.

61. Правовое регулирование оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика.

62. Правовые формы и условия деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.

63. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг.

Критерии оценивания.

«отлично» Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы

«хорошо» Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата;

имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы

«удовлетворительно» Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод

«неудовлетворительно» Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Реферат обучающимся не представлен

6.1.4 семестр 7 | Тест

Описание процедуры.

Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся.

Проводится во время практического занятия. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения теста, доводит до обучающихся: тему тестового задания, рекомендуемую литературу, а также критерии оценивания.

Примеры тестовых заданий

ВАРИАНТ1

1. Банковская система РФ включает в себя:

- а) Банк России;
- б) кредитные организации;
- в) ассоциации кредитных организаций;
- г) филиалы иностранных банков;
- д) представительства иностранных банков.

2. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются:

- а) частной собственностью акционеров;
- б) муниципальной собственностью;
- в) федеральной собственностью.

3. Целями деятельности Банка России являются:

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б) получение прибыли;
- в) развитие и укрепление банковской системы;
- г) инвестирование государственного сектора экономики страны.

4. Банк России выполняет следующие функции:

- а) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег;
- б) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
- в) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ;
- г) утверждает назначение должностных лиц кредитных организаций.

5. Банк России подотчетен:

- а) Президенту РФ;
- б) Государственной Думе;
- в) Совету Федерации;
- г) министру финансов РФ.

6. Нормативные акты Банка России вступают в законную силу после официального опубликования в «Вестнике Банка России» по истечении:

- а) одного дня;

- б) пяти дней;
 - в) десяти дней;
 - г) одного месяца.
7. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как:
- а) хозяйственное общество;
 - б) хозяйственное товарищество;
 - в) производственный кооператив;
 - г) учреждение.
8. К банковским операциям относятся:
- а) привлечение денежных средств во вклады;
 - б) открытие и ведение банковских счетов;
 - в) купля-продажа иностранной валюты;
 - г) лизинговые операции.
9. К банковским сделкам относятся:
- а) купля-продажа иностранной валюты;
 - б) осуществление операций с драгоценными металлами;
 - в) выдача банковских гарантий;
 - г) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.
10. Кредитной организации запрещается заниматься следующими видами деятельности:
- а) производственной;
 - б) торговой;
 - в) страховой;
 - г) все варианты верные.
11. Допускается ли исполнение обязательств по частям:
- а) да;
 - б) нет;
 - в) да, если это предусмотрено законом или договором?
12. Соглашение о неустойке должно быть совершено:
- а) в письменной форме;
 - б) в устной форме;
 - в) в зависимости от формы основного обязательства.
13. Размер законной неустойки соглашением сторон может быть: а) уменьшен;
- б) увеличен;
 - в) не может быть изменен.
14. Залогодателем может быть:
- а) должник;
 - б) собственник вещи;
 - в) правообладатель хозяйственного ведения на вещь;
 - г) все варианты верные.
15. Предметом залога могут быть:
- а) вещи;
 - б) имущественные права;
 - в) имущество, изъятое из оборота;
 - г) требования о возмещении вреда, причиненного здоровью.
16. Залог обеспечивает требование в объеме:
- а) стоимости, какое он имеет к моменту заключения договора;
 - б) стоимости, какое он имеет к моменту удовлетворения требования;
 - в) стоимости заложенного имущества.
17. Если иное не предусмотрено договором, при ипотеке пред-приятя право залога распространяется:

- а) на только входящее в его состав движимое имущество;
 - б) только входящее в его состав недвижимое имущество;
 - в) все входящее в его состав имущество;
 - г) все варианты верные.
18. Если имущество, находящееся в залоге, становится предметом еще одного залога в обеспечение других требований, требования последующего залогодержателя удовлетворяются из стоимости этого имущества:
- а) в первую очередь;
 - б) после требования предшествующих залогодержателей.
19. Может ли независимая гарантия быть отозвана гарантом:
- а) да;
 - б) нет;
 - в) да, если это предусмотрено в независимой гарантии?
20. Договор признается заключенным в момент:
- а) подписания его сторонами;
 - б) получения лицом, направившим оферту, ее акцепта;
 - в) передачи вещи.
21. Оферта - это:
- а) предложение заключить договор;
 - б) ответ лица, которому направлено предложение заключить договор о его принятии;
 - в) отказ лица, от заключения договора.
22. Если в договоре не указано место его заключения, то он считается заключенным:
- а) в месте жительства гражданина, направившего оферту;
 - б) в месте заключения договора;
 - в) в месте отгрузки товара.
23. Выигравшим торги на аукционе признается лицо:
- а) предложившее наиболее высокую цену;
 - б) внесшее самый большой задаток;
 - в) раньше всех внесшее задаток.
24. По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут:
- а) по решению суда;
 - б) по решению уполномоченного государственного органа;
 - в) на основании решения налогового органа.
25. В случае покупки у клиента финансовым агентом денежного требования последний получает право:
- а) не только на сумму долга, но и на неуплаченные проценты;
 - б) только на сумму, равную сумме долга клиента;
 - в) на сумму, не превышающую 1000 МРОТ.
26. Вкладчик может получить вклад в банке по первому требованию, если это:
- а) вклад до востребования;
 - б) срочный вклад.
 - в) оба варианта верны.
27. Банки обязаны обеспечивать возврат вкладов физических лиц путем:
- а) обязательного страхования;
 - б) выплаты неустойки;
 - в) залога имущества банка.
28. Может ли банк использовать денежные средства, имеющиеся на счете клиента, если это текущий счет:
- а) да;
 - б) нет?
29. Овердрафт - это:

- а) кредитование счета клиента;
 - б) пополнение счета клиентом;
 - в) особый режим начисления процентов на сумму счета;
 - г) быстрый перевод денег со счета.
30. Сведения о счетах физических лиц, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены банком:
- а) самим клиентам;
 - б) налоговым органам;
 - в) органам местного самоуправления;
 - г) суду.
31. Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента:
- а) в любое время;
 - б) через десять дней после обращения клиента в банк по этому поводу;
 - в) в течение трех операционных дней;
 - г) только по истечении срока договора банковского счета.
32. Риск случайной гибели имущества, переданного по договору лизинга, лежит:
- а) на продавце;
 - б) лизингодателе;
 - в) лизингополучателе.
33. Клиринг - это:
- а) зачет взаимных требований;
 - б) предоплата;
 - в) форма аренды;
 - г) минимальный процент.
34. Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:
- а) по истечении срока аккредитива;
 - б) по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива;
 - в) по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива;
 - г) все варианты верные.
35. В каком случае исполняющий банк вправе возратить инкассовое поручение без исполнения:
- а) при несоответствии представленных документов по внешним признакам инкассовому поручению;
 - б) при отсутствии какого-либо положенного документа;
 - в) на усмотрение банка;
 - г) при отсутствии средств на счету клиента?
36. В качестве плательщика по чеку выступает:
- а) банк;
 - б) должник;
 - в) поручитель;
 - г) кредитор.
37. Чек оплачивается за счет:
- а) банка;
 - б) чекодателя;
 - в) чекодержателя.
38. Чекодержатель обязан известить чекодателя о неплатеже:
- а) в течение двух дней;
 - б) в течение двух рабочих дней;
 - в) в течение пяти дней;
 - г) в течение пяти операционных дней.
39. Иск чекодержателя к плательщику в случае его отказа от оплаты чека может быть

предъявлен в течение:

- а) трех месяцев;
- б) шести месяцев;
- в) одного года;
- г) трех лет.

40. К ценным бумагам относятся:

- а) облигации;
- б) государственные облигации;
- в) банковская сберегательная книжка на предъявителя;
- г) именная сберегательная книжка;
- д) вексель.

41. Права, удостоверенные ценной бумагой, могут принадлежать:

- а) предъявителю ценной бумаги на предъявителя;
- б) названному в ценной бумаге лицу;
- в) все варианты верные.

42. Цессия - это:

- а) обесценение ценной бумаги;
- б) уступка требования;
- в) признание ценной бумаги ничтожной.

43. Индоссамент - это:

- а) передача ценной бумаги;
- б) совершение передаточной надписи на ценной бумаге;
- в) оплата ценной бумаги.

44. Восстановление прав по утраченным ценным бумагам на предъявителя производится:

- а) банком-эмитентом;
- б) судом;
- в) Министерством финансов.

45. К валютным ценностям относятся:

- а) иностранная валюта;
- б) внешние ценные бумаги;
- в) драгоценные металлы;
- г) драгоценные камни.

46. Согласно ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» к категории резидентов относятся:

- а) физические лица, граждане РФ, признанные постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;
- б) постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство иностранные граждане;
- в) постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство лица без гражданства;
- г) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ.

47. К нерезидентам, в соответствии с ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», относятся:

- а) физические лица, не являющиеся резидентами;
- б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;
- в) находящиеся на территории РФ филиалы нерезидентов.

48. К органам валютного регулирования относятся:

- а) Банк России;
- б) Государственная Дума;
- в) Президент РФ;
- г) Правительство РФ.

49. К иностранной валюте относятся:

- а) денежные знаки в виде банкнот, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства;
- б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств;
- в) внешние ценные бумаги.

50. Под наличной (кассовой) валютной сделкой понимается сделка, исполнение которой осуществляется сторонами не позже:

- а) дня ее заключения;
- б) второго рабочего дня после ее заключения;
- в) десяти рабочих дней после ее заключения.

51. Под срочной валютной сделкой понимается сделка, исполнение которой осуществляется не ранее:

- а) второго рабочего дня после ее заключения;
- б) третьего рабочего дня после ее заключения;
- в) первого месяца после ее заключения.

52. Валютный арбитраж - это:

- а) спор в арбитражном суде по валютным отношениям;
- б) соотношение валюты одной страны с валютой другой страны;
- в) покупка валюты с последующей продажей.

53. Покупатель опциона приобретает:

- а) валюту;
- б) право на ее покупку;
- в) право участвовать в биржевых торгах.

54. Валютная позиция - это:

- а) текущий курс рубля по отношению к доллару;
- б) сумма валюты, предложенная на торгах;
- в) соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте;
- г) соотношение рублевого и валютного счета клиента в одном банке.

55. Участками системы страхования вкладов являются:

- а) вкладчики;
- б) банки РФ;
- в) Агентство по страхованию вкладов;
- г) Министерство финансов РФ.

56. В соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» не подлежат страхованию денежные средства:

- а) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
- б) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- в) превышающие в сумме 100 000 рублей;
- г) на вкладах на предъявителя.

57. Страховым случаем для возмещения вкладов физических лиц признается:

- а) отзыв у банка лицензии;
- б) введение ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка;
- в) реструктуризация банка.

58. Вкладчик банка, участвующего в системе страхования вкладов:

- а) имеет право на возмещение вклада полностью;
- б) не имеет право на возмещение вклада;
- в) имеет право на возмещение - не более 1 400 000 руб.;

- г) имеет право на возмещение - не более 700 000 руб.
59. Центральный каталог кредитных историй - это структурное подразделение:
- а) ЦБ РФ;
 - б) Правительства РФ;
 - в) Министерства финансов РФ.
60. Бюро кредитных историй представляет кредитный отчет:
- а) пользователю кредитной истории;
 - б) субъекту кредитной истории;
 - в) налоговому органу.
61. Кредитные истории ликвидируемого бюро кредитных историй выставляются на торги:
- а) единым лотом;
 - б) по каждому субъекту в отдельности;
 - в) группами не более десяти историй в лоте.
62. В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры:
- а) оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями;
 - б) изменение организационной структуры кредитной организации;
 - в) оказание финансовой помощи правительством РФ.
63. Финансовая помощь кредитной организации в целях финансового оздоровления может быть оказана в следующих формах:
- а) прощение долга;
 - б) новации;
 - в) предоставление отсрочки платежа;
 - г) все варианты верные.
64. План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации должен содержать:
- а) меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации;
 - б) меры по получению дополнительных доходов;
 - в) меры по изменению уровня достаточности собственных средств;
 - г) все варианты верные.
65. Временную администрацию назначает:
- а) совет директоров банка;
 - б) министр финансов РФ;
 - в) ЦБ РФ.
66. Руководителем временной администрации назначается:
- а) заместитель руководителя банка;
 - б) главный бухгалтер банка;
 - в) член совета директоров банка;
 - г) служащий ЦБ РФ.
67. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации вправе ввести:
- а) Президент РФ;
 - б) министр финансов;
 - в) ЦБ РФ;
 - г) руководитель временной администрации.
68. Лицами, участвующими в деле о банкротстве кредитной организации, являются:
- а) кредитная организация-должник;
 - б) конкурсные кредиторы;
 - в) Министерство финансов РФ.
69. Право на подачу заявления о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом имеют:

- а) Банк России;
 - б) любое заинтересованное юридическое лицо;
 - в) кредиторы кредитной организации.
70. В какой срок со дня получения ходатайства временной администрации Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с за-явлением о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом:
- а) в пятидневный срок;
 - б) в десятидневный срок;
 - в) в течение месяца?
71. Предметом кредитного договора являются:
- а) денежные средства в наличной форме;
 - б) денежные средства в безналичной форме;
 - в) вещи.
72. Сторонами кредитного договора являются:
- а) любое юридическое лицо и заемщик;
 - б) любое физическое лицо и заемщик;
 - в) кредитная организация и заемщик.
73. В целях определения размера расчетного резерва в связи с кредитным риском ссуды классифицируются:
- а) на две категории качества;
 - б) три категории качества;
 - в) четыре категории качества;
 - г) пять категорий качества.
74. Виды кредитов, которые ЦБ РФ предоставляет кредитным организациям:
- а) внутридневные;
 - б) кредиты овернайт;
 - в) ломбардные;
 - г) все варианты верные.
75. Кредит Банка России, предоставляемый при платеже с основного счета банка сверх остатка денежных средств на данном счете в течение дня работы подразделения расчетной сети Банка России, - это:
- а) кредит овернайт;
 - б) внутридневной кредит;
 - в) ломбардный кредит.
76. Прием наличных денег в приходную кассу банка производится:
- а) по приходным кассовым ордерам;
 - б) объявлениям на взнос наличными;
 - в) расходным кассовым ордерам.
77. При расчетах по инкассо получатель средств предъявляет расчетные документы:
- а) в банк плательщика;
 - б) банк взыскателя;
 - в) все варианты верные.
78. Срок для акцепта платежных требований должен быть не менее:
- а) трех дней;
 - б) пяти дней;
 - в) десяти дней.
79. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) используются следующие виды расчетных документов:
- а) платежное поручение;
 - б) инкассовое поручение;

в) платежное требование.

80. Эмиссия банковских карт на территории РФ осуществляется:

- а) Банком России;
- б) Правительством РФ;
- в) кредитными организациями.

Критерии оценивания.

30–28 баллов «отлично»

27–25 балла «хорошо»

24–21 балла «удовлетворительно»

меньше 20 баллов «неудовлетворительно»

6.1.5 семестр 7 | Доклад

Описание процедуры.

Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся.

Проводится во время практического занятия и предполагает, что студенты выступают с докладами, которые обсуждаются всеми участниками под руководством преподавателя. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения сообщения, доклада, доводит до обучающихся: темы сообщений (докладов), рекомендуемую литературу, требования к содержанию и представлению сообщения (доклада), а также критерии оценивания.

Темы докладов, сообщений

1. Банковская система Российской Федерации.
2. Направления реструктуризации банковской системы России.
3. Кредитная система: ее основные звенья и этапы развития в России.
4. Специализированные кредитные учреждения на рынке банковских услуг.
5. Эволюция банковского дела в России.
6. Правовые основы банковской деятельности в России.
7. Деятельность АСВ и его роль в банковской системе.
8. Основы сберегательного дела.
9. Сберегательный банк: его место в банковской системе.
10. Банкротство и санация банков.
11. Банковская инфраструктура как элемент банковской системы.
12. Сущность коммерческого банка и его отличия от других кредитных организаций.
13. Понятие «независимости» Центрального банка РФ.
14. Цели и функции Центрального банка РФ в экономике России.
15. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.
16. Регулирование денежного обращения и эмиссионная деятельность ЦБ РФ.
17. Межбанковские объединения, их разновидности и функции.
18. Порядок создания и регистрации коммерческого банка
19. Организационная структура коммерческого банка
20. Основные задачи регулирования банковской системы
21. Основные показатели денежной массы и тенденции их изменения в России.
22. Учетная политика Центрального банка РФ, ее содержание, виды и основные инструменты

23. Операции ЦБ РФ на открытом рынке, их назначение и механизм проведения
24. Развитие антимонопольного регулирования банковской сферы в России
25. Центральный банк РФ как орган государственного контроля и надзора за банковской деятельностью
26. Сущность и основные виды пассивных операций банка
27. Активные операции их основные виды в деятельности банка
28. Система безналичных расчетов в России
29. Основные формы безналичных расчетов.

Критерии оценивания.

«отлично» Доклад создан с использованием компьютерных технологий (презентация Power Point, Flash–презентация, видео-презентация и др.) Используются дополнительные источники информации. Содержание заданной темы раскрыто в полном объеме. Отражена структура доклада (вступление, основная часть, заключение, присутствуют выводы и примеры). Оформление работы. Оригинальность выполнения (работа сделана самостоятельно, представлена впервые)

«хорошо» Доклад создан с использованием компьютерных технологий (презентация Power Point, Flash–презентация, видео-презентация и др.) Содержание доклада включает в себя информацию из основных источников (методическое пособие), дополнительные источники информации не использовались. Содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме. Структура доклада сохранена (вступление, основная часть, заключение, присутствуют выводы и примеры)

«удовлетворительно» Доклад сделан устно, без использования компьютерных технологий. Содержание доклада ограничено информацией только из методического пособия. Содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме. Отсутствуют выводы и примеры. Оригинальность выполнения низкая

«неудовлетворительно» Доклад сделан устно, без использования компьютерных технологий и других наглядных материалов. Содержание ограничено информацией только из методического пособия. Заданная тема доклада не раскрыта, основная мысль сообщения не передана

6.2 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

6.2.1 Критерии и средства (методы) оценивания индикаторов достижения компетенции в рамках промежуточной аттестации

Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Средства (методы) оценивания промежуточной аттестации
ПКС-6.2	Обучающийся демонстрирует полные, устойчивые, системные знания учебного материала, в том числе знания, определяющие способность представлять интересы организаций и физических лиц в отношениях с кредитными организациями; выказывает соответствующие этим знаниям умения и навыки	Устное собеседование и (или) Тестирование и Выполнение практического задания

6.2.2 Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

6.2.2.1 Семестр 7, Типовые оценочные средства для проведения зачета по дисциплине

6.2.2.1.1 Описание процедуры

Промежуточная аттестация в форме зачета проводится в форме собеседования по перечню теоретических вопросов и типовых практических задач (не более двух теоретических вопросов и двух практических задач). Промежуточная аттестация проводится согласно расписанию.

Пример задания:

Перечень теоретических вопросов к зачету для оценки знаний

1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
2. Банковская деятельность как предмет банковского права.
3. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация.
4. Субъекты банковской деятельности.
5. Понятие клиента кредитной организации.
6. Банковская система РФ.
7. Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права.
8. Подотчетность Банка России.
9. Организационная структура Банка России.
10. Понятие и виды кредитных организаций. Виды банков.
11. Фирменное наименование кредитных организаций.
12. Правоспособность кредитных организаций.
13. Учредители (акционеры, участники) кредитной организации.
14. Особенности государственной регистрации кредитных организаций.
15. Особенности формирования уставного капитала кредитной организации.
16. Лицензирование банковской деятельности. Содержание и виды банковских лицензий.
17. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе РФ.
18. Особые требования к организации управления кредитными организациями.
19. Банковские группы и банковские холдинги.
20. Обособленные подразделения кредитных организаций.
21. Внутренние структурные подразделения кредитных организаций.
22. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения.
23. Управление банковскими рисками.
24. Обязательные резервы: порядок формирования и значения.
25. Резервы на возможные потери: виды и значение.
26. Обязательные нормативы: порядок установления и значение.
27. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях.
28. Аудит кредитных организаций.
29. Основания и порядок применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
30. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
31. Отличительные признаки банковского надзора.
32. Формы банковского надзора.
33. Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия.

34. Особенности осуществления антимонопольного контроля в банковской сфере.
35. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
36. Виды ликвидации кредитных организаций, их соотношение между собой.
37. Особенности ликвидации кредитных организаций.
38. Основания и последствия отзыва банковских лицензий.
39. Аннулирование и приостановление действия банковских лицензий.
40. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
41. Временные администрации по управлению кредитными организациями.
42. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
43. Понятие и виды банковских вкладов (депозитов).
44. Оформление привлечения денежных средств во вклады (депозиты).
45. Особенности правового режима депозитных счетов (счетов по учету вкладов).
46. Общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
47. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.
48. Понятие банковского счета.
49. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов.
50. Виды банковских счетов.
51. Открытие банковских счетов.
52. Кредитование счета (овердрафт).
53. Ограничения по распоряжению счетами.
54. Правовые основания списания денежных средств со счета.
55. Очередность списания средств со счета.
56. Правовой режим сведений, составляющих банковскую тайну.
57. Закрытие банковских счетов.
58. Банковское кредитование: понятие и формы.
59. Основной и производные признаки банковского кредитования.
60. Виды банковского кредитования: критерии выделения и особенности.
61. Рефинансирование банков: понятие и формы.
62. Способы банковского кредитования.
63. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.
64. Кредитные истории.
65. Понятие и способы расчетов.
66. Юридическое понятие средства платежа (денег).
67. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами.
68. Кассовые операции и операции инкассации.
69. Применение кредитными организациями контрольно-кассовой техники.
70. Институциональные правовые принципы осуществления переводов денежных средств (безналичных расчетов).
71. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах.
72. Определение момента исполнения обязательств плательщиком и кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
73. Способы межбанковских переводов (расчетов).
74. Ответственность кредитных организаций за нарушения при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
75. Понятие формы безналичных расчетов, ее выбор.
76. Расчеты платежными поручениями.
77. Расчеты по аккредитиву.

78. Расчеты чеками.
79. Расчеты платежными требованиями.
80. Бесспорное взыскание средств с банковских счетов.
81. Операции кредитных организаций с платежными картами.
82. Способы посредничества при расчетах.
83. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.
84. Осуществление кредитными организациями операций по доверительному управлению.
85. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, осуществляемые на основании лицензии Банка России.
86. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
87. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой.
88. Валютный контроль в банковской сфере.
89. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами.
90. Операции кредитных организаций с драгоценными камнями.

Перечень практических заданий к зачету для оценки умений и навыков

Практическая ситуация 1. Иванов просрочил срок выплаты по кредиту, в связи с чем банк потребовал с него уплаты неустойки, предусмотренной в договоре. При этом банк не представлял доказательств причинения ему убытков, вызванных ненадлежащим выполнением кредитного договора Ивановым. Законны ли требования банка в этой ситуации?

Практическая ситуация 2. Автомобиль «Нива» был предметом залога по договору займа между Ивановым и Петровым. Договором о залоге автомобиля «Ока» его последующий залог был запрещен. Имеет ли право залогодатель Петров передать данный автомобиль в еще один залог в обеспечение других требований, и в каких случаях?

Практическая ситуация 3. В договоре о залоге автомобиля не было указано, кто несет риск случайной гибели заложенного имущества. Предмет залога был передан залогодержателю. В результате урагана автомобиль был уничтожен. Залогодатель потребовал возмещения убытков от утери автомобиля от залогодержателя. Прав ли он?

Практическая ситуация 4. В обеспечение кредитного договора Иванов заложил однокомнатную квартиру. Может ли Иванов использовать данную квартиру по назначению, например сдать ее в наем во время нахождения квартиры в залоге?

Практическая ситуация 5. Может ли быть удовлетворено требование залогодержателя за счет заложенного недвижимого имущества без обращения в суд на основании нотариально удостоверенного соглашения залогодателя с залогодержателем, заключенного до возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога?

Практическая ситуация 6. Может ли быть удовлетворено требование залогодержателя путем передачи прав собственности на заложенное движимое имущество, если это предусмотрено в договоре о залоге?

Практическая ситуация 7. Иванов и Петров выступили в роли поручителей Сидорова при получении им кредита в банке. При заключении договора поручительства в нем не был предусмотрен вид ответственности поручителей и должника (солидарная или субсидиарная). При неисполнении обязательств перед банком Сидоровым банк обратился за исполнением обязательства по кредиту к Иванову. Правомерно ли обращение банка именно к Иванову?

Практическая ситуация 8. Водин является поручителем по кредитному договору Пьянова с банком. По согласию с Пьяновым банк увеличил проценты по кредиту. В связи с этим Водин обратился в суд с требованием о расторжении договора поручительства. Правомерно ли требование Водина?

Практическая ситуация 9. Иванов является поручителем по кредитному договору Петрова с банком. Долг Петрова по кредиту был переведен на Сидорова. Иванов не согласился

быть поручителем Сидорова и заявил требование о прекращении поручительства. Имеет ли он на это право?

Практическая ситуация 10. Банк «Гранит» является гарантом фирмы «Пилигрим» по ее обязательству перед фирмой «Лада». При предъявлении требования к банку фирмой «Лада» банк отказал в удовлетворении ее требования, сославшись на то, что приложенные к требованию документы не соответствуют условиям гарантии. Правомерен ли отказ банка?

Практическая ситуация 11. Бенефициар потребовал от банка-гаранта оплатить сумму долга принципала с процентами. Банк отказался оплатить эту сумму, ссылаясь на то, что его обязательство по банковской гарантии ограничивается лишь уплатой суммы, на которую выдана гарантия. Правомерен ли отказ банка?

Практическая ситуация 12. Банк не исполнил поручение плательщика-физического лица по переводу денежных средств, мотивируя это недостаточностью денежных средств на его счете. Законны ли действия банка?

Практическая ситуация 13. Фирма А отозвала свой аккредитив по обязательству с фирмой В. Фирма В посчитала это незаконным, ссылаясь на то, что в тексте аккредитива не указано, что он является отзывным. Фирма А, отстаивая законность своих действий, мотивировала их тем, что в аккредитиве также не сказано, что он является безотзывным. Кто прав?

Практическая ситуация 14. Фирма В 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?

Практическая ситуация 15. 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?

Практическая ситуация 16. Фирма А выдала чек фирме В в обеспечение обязательства. Так как фирма В нарушила срок поставки товаров фирме А, то фирма А отозвала свой чек до истечения срока его предъявления. Законны ли действия фирмы А?

Практическая ситуация 17. Банк-плательщик отказался оплатить чек чекодержателю. Чекодержатель после отказа банка предъявил иск к чекодателю. Чекодатель отказался от оплаты чека, ссылаясь на то, что чек был авалирован и платить должен авалист. Кто прав?

Практическая ситуация 18. При наступлении страхового случая Иванов обратился в Агентство по страхованию вкладов с требованием возмещения по вкладу на предъявителя и предъявил сберегательную книжку на предъявителя. В удовлетворении требований Иванова Агентство отказало. Правомерен ли отказ Агентства?

Практическая ситуация 19. Иванов обратился в Агентство по страхованию вкладов с требованием о возмещении по вкладу в банке А, предоставив сберегательную книжку на свое имя. В Агентстве Иванову отказали, сославшись на то, что страховой случай еще не наступил, так как страховой случай считается наступившим только со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве лицензии. Право ли Агентство?

Практическая ситуация 20. Петров имел вклад в банке В на сумму 1 500 000 руб. После наступления страхового случая он получил возмещение по дан-ному вкладу в Агентстве по страхованию вкладов только в сумме 1 400 000 руб. Правильно ли выплатили размер возмещения Петрову?

Практическая ситуация 21. Банк А неоднократно не удовлетворяет на протяжении последних трех месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам в срок до трех дней со дня наступления даты их исполнения. Является ли это основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации?

Практическая ситуация 22. Банк А не удовлетворяет неоднократно на протяжении

последних трех месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам в срок свыше трех дней с момента наступления даты их удовлетворения. Является ли это основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации?

Практическая ситуация 23. Кредитная организация не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей более десяти дней с момента даты их удовлетворения. Является ли это основанием для назначения временной администрации?

Практическая ситуация 24. Банк России ввел мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Могут ли удовлетворяться из средств банка требования граждан по выплатам вознаграждений по авторским договорам?

Практическая ситуация 25. Леонов является заемщиком по кредитному договору с банком. Банк представил всю имеющуюся у него информацию, определенную законом, по кредитному договору Леонова в бюро кредитных историй, не получив письменного согласия Леонова. Правомерны ли действия банка?

Практическая ситуация 26. Жена Иванова, являющегося субъектом кредитной истории, обратилась в бюро кредитных историй, в котором находится кредитная история Иванова, с запросом о предоставлении ей кредитного отчета по кредитной истории ее мужа Иванова. В бюро кредитных историй ей отказали в предоставлении данного кредитного отчета. Правомерен ли отказ бюро кредитных историй?

Практическая ситуация 27. Петров, являющийся субъектом кредитной истории, впервые обратился в бюро кредитной истории, где хранится его кредитная история, с запросом о предоставлении кредитного отчета по его кредитной истории. В бюро кредитных историй за эту услугу с него потребовали плату. Правомерны ли требования бюро кредитных историй?

6.2.2.1.2 Критерии оценивания

Зачтено	Не зачтено
<p>обучающийся показывает хорошие знания изученного учебного материала; самостоятельно, логично и последовательно излагает и интерпретирует материалы учебного курса; полностью раскрывает смысл предлагаемого вопроса; владеет правовой терминологией</p>	<p>обучающийся имеет поверхностное, фрагментарное представление по вопросам курса, демонстрирует отсутствие знаний правовой терминологии, показывает значительные затруднения при ответе на предложенные основные и дополнительные вопросы</p>

7 Основная учебная литература

1. Банковское право : учебник / Д. Г. Алексеева [и др.], 2008. - 829.
2. Эриашвили Н. Д. Банковское право : учебник для вузов по специальностям 030501 "Юриспруденция" ... / Н. Д. Эриашвили, 2010. - 518.
3. Бандурина, Н. В. Банковское право : учебное пособие / Н. В. Бандурина, С. В. Тимофеев. — Москва : РГГУ, 2011. — 123 с. — ISBN 978-5-7281-1241-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/292277> (дата обращения: 20.06.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

8 Дополнительная учебная литература и справочная

1. Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ф. Попондопуло, А. М. Баринов, О. А. Городов [и др.], 2014. - 467.
2. Пахаруков А. А. Банковское право : электронный курс / А. А. Пахаруков, А. А. Тюкавкин-Плотников, 2023
3. Банковское право : учебно-методическое пособие / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет ; под редакцией Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. — Благовещенск : АмГУ, 2013. — 320 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/156514> (дата обращения: 20.06.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

9 Ресурсы сети Интернет

1. <https://www.rsl.ru> – Российская государственная библиотека
2. <https://library.istu.edu> – научно-техническая библиотека ИРНТУ
3. <http://elibrary.ru> – научная электронная библиотека «eLIBRARY.RU»
4. <https://cyberleninka.ru> – научная электронная библиотека «КиберЛенинка»
5. <https://e.lanbook.com> – электронно-библиотечная система «Лань»
6. <https://grebennikon.ru> – электронная библиотека Grebennikon
7. <http://www.rg.ru> – «Российская газета»
8. <https://parlib.duma.gov.ru> – Библиотечные и архивные ресурсы Государственной Думы
9. <https://www.openrepository.ru> – Национальный агрегатор открытых репозиторий (НОРА)
10. <https://dspace.spbu.ru> – архив открытого доступа Санкт-Петербургского государственного университета
11. <https://rapsinews.ru> – Российское агентство правовой и судебной информации (РАПСИ)
12. <https://pravo.ru> – тематическое интернет-издание «Право.ру»
13. <https://zakon.ru> – первая социальная сеть для юристов «Закон.ру»
14. <https://legalacademy.ru> – информационный юридический портал «Legal Academy»

10 Профессиональные базы данных

1. <http://pravo.gov.ru> – Официальный интернет-портал правовой информации «pravo.gov.ru»
2. <https://sozd.duma.gov.ru> – Система обеспечения законодательной деятельности
3. <https://regulation.gov.ru> – Федеральный портал проектов нормативных правовых актов
4. <https://pravo-search.minjust.ru/bigsp/portal.html> – Интернет-портал Министерства юстиции Российской Федерации «Нормативные правовые акты в Российской Федерации»
5. <http://pravo.gov.ru/ips> – Свод законов Российской империи
6. <https://ksrf.ru> – Конституционный Суд РФ
7. <https://sudrf.ru> – Государственная автоматизированная система Российской Федерации «Правосудие»
8. <https://sudact.ru> – Судебные и нормативные акты РФ
9. <https://kad.arbitr.ru> – картотека сайта «Федеральные арбитражные суды Российской Федерации»
10. <http://www.gov.ru> – Сервер органов государственной власти
11. <https://rosstat.gov.ru> – Федеральная служба государственной статистики
12. <https://fedresurs.ru> – Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности

13. <https://notariat.ru/ru-ru/help> – публичные базы данных Федеральной нотариальной палаты (ФНП)

11 Перечень информационных технологий, лицензионных и свободно распространяемых специализированных программных средств, информационных справочных систем

1. Microsoft Windows XP Professional 32bit SP2_rus_VLK_для КУИЦ
2. Microsoft Office Professional Plus 2013
3. СПС "Консультант Плюс" _поставка 2024-25
4. Гарант (без обновлений)

12 Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения лекционных занятий, практических (семинарских) занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная комплектом учебной мебели, рабочим местом преподавателя, доской, мультимедийным оборудованием (мультимедийный проектор, персональный компьютер с выходом в Интернет с лицензионным программным обеспечением, экран для мультимедийного проектора).
2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся, оснащенное персональным компьютером с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета
3. Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования