

УТВЕРЖДАЮ
Начальник учебно-методического управления
Ю.В. Бирюков
«21» февраля 2018 г.



МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
по выполнению домашней контрольной работы по дисциплине

Банковское право

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль) образовательной программы

«Финансы и кредит»

Мурманск 2018

Банковское право: Методические рекомендации по выполнению домашних контрольных работ/ Банковское право. – Мурманск: ЧОУ ВО «МАЭУ», 2018. -13 с.

Банковское право: Методические рекомендации по выполнению домашних контрольных работ: Предназначены для направления подготовки 38.03.01 «Экономика» является едиными для всех форм обучения.

Введение

Основной целью изучения курса «Банковское право» является:

Целью домашних контрольных работ по данной учебной дисциплине:

- формирование практического и научного представления деятельности;
- формирование студентов основных общекультурных и профессиональных компетенций.

В процессе выполнения домашней контрольной работы подлежат изучению основные положения банковского права, сущность и содержание основных понятий категорий, институтов, правовых статусов субъектов правоотношений в различных сферах банковского права.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Таблица – Структура компетенций, формируемых в результате выполнения контрольной работы

Код компетенции	Наименование компетенции	Вид деятельности и профессиональные задачи	Планируемые результаты	Уровень освоения компетенции
ОК-4	способностью к коммуникации в устной и	организационно-управленческая деятельность: руководство финансовыми	Знать: - основные положения и термины банковского права; владеть: - терминологией дисциплины;	Пороговый

	<p>письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия</p>	<p>службами и подразделениям и коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций; руководство временными творческими коллективами, создаваемыми для разработки финансовых аспектов новых проектных решений;</p>	<p>- знать: - основные положения и термины банковского права; - сущность правовых статусов субъектов финансовых правоотношений в сфере профессиональной деятельности; - уметь: - принимать решения и совершать юридические действия в финансовой сфере в точном соответствии с законом; - владеть - навыками анализа различных правовых явлений в финансовой сфере; - навыками поиска, отбора и компилирования исследовательской литературы по изучаемым проблемам</p>	<p>Базовый</p>
			<p>- знать: - основные положения и термины банковского права; - сущность правовых статусов субъектов финансовых правоотношений в сфере профессиональной деятельности; - сущность и содержание основных понятий в частной, государственной, муниципальной финансовой сфере; - уметь: - принимать решения и совершать юридические действия в финансовой сфере в точном соответствии с законом; - выявлять обстоятельства, способствующие совершению деликтов в финансово-правовой сфере; - владеть - навыками анализа различных правовых явлений в финансовой сфере; - навыками поиска, отбора и компилирования исследовательской литературы по изучаемым проблемам</p>	<p>Продвинутый</p>
<p>ОК-6</p>	<p>способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности</p>		<p>Знать: - формы и методы правового обеспечения процесса разработки и принятия решений по управлению деятельностью коммерческих банков; <u>уметь</u>: пользоваться формами и методами обеспечения юридического регулирования и контроля за работой коммерческих банков со стороны Центрального банка Российской Федерации <u>владеть</u>: способностью к восприятию, обобщению и анализу юридических фактов и возникающих в связи с ними правовых отношений;</p>	<p>Пороговый</p>

			<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формы и методы правового обеспечения процесса разработки и принятия решений по управлению деятельностью коммерческих банков; - особенности банковских операций и их отличия от банковских сделок; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - пользоваться формами и методами обеспечения юридического урегулирования и контроля за работой коммерческих банков со стороны Центрального банка Российской Федерации; - анализировать отличия договоров в банковской сфере и определять их предмет; <p><u>владеть:</u> способностью к восприятию, обобщению и анализу юридических фактов в банковской сфере и возникающих в связи с ними правовых отношений;</p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью к анализу функций и полномочий ЦБ РФ 	Базовый
			<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формы и методы правового обеспечения процесса разработки и принятия решений по управлению деятельностью коммерческих банков; - особенности банковских операций и их отличия от банковских сделок; - структуру ЦБ РФ; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - пользоваться формами и методами обеспечения юридического урегулирования и контроля за работой коммерческих банков со стороны Центрального банка Российской Федерации; - анализировать отличия договоров в банковской сфере и определять их предмет; - отграничивать статус служащих ЦБ РФ от статуса государственных служащих; <p><u>владеть:</u> способностью к восприятию, обобщению и анализу юридических фактов в банковской сфере и возникающих в связи с ними правовых отношений;</p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью к анализу функций и полномочий ЦБ РФ; - навыками открытия счетов в кредитных организациях. 	Продвинутый
ОК-7	способностью к самоорганизации и самообразованию		<p><u>знать:</u> основные положения и методы социальных, гуманитарных наук применительно к изучению банковского права;</p> <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - оперировать юридическими понятиями и категориями в банковской сфере; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью к восприятию, обобщению и анализу информации, постановке цели и выбору путей ее достижения. 	Пороговый

			<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - основные положения и методы социальных, гуманитарных наук применительно к изучению банковского права; - особенности органов управления кредитных организаций; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - применять на практике методику количественного анализа, моделирования, теоретического исследования правовых явлений при решении профессиональных задач; - оперировать юридическими понятиями и категориями в банковской сфере; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками количественного анализа, моделирования, теоретического исследования банковского права и др. методик; - способностью к восприятию, обобщению и анализу информации, постановке цели и выбору путей ее достижения. 	Базовый
			<p><u>знать:</u> основные положения и методы социальных, гуманитарных наук применительно к изучению банковского права;</p> <ul style="list-style-type: none"> - особенности органов управления кредитных организаций; - правила открытия и закрытия банковских счетов; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - применять на практике методику количественного анализа, моделирования, теоретического исследования правовых явлений при решении профессиональных задач; - оперировать юридическими понятиями и категориями в банковской сфере; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками количественного анализа, моделирования, теоретического исследования банковского права и др. методик; - навыками реализации принципов этики в банковской сфере; - способностью к восприятию, обобщению и анализу информации, постановке цели и выбору путей ее достижения. 	Продвинутый

ОПК-4	способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность		<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать законодательные права по реализации всех сфер деятельности коммерческих банков; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками составления отдельных видов договоров в сфере банковской деятельности. 	Пороговый
			<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; - правовые нормы, регулирующие организацию и функционирование служебной деятельности в подразделениях Центрального банка Российской Федерации; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать законодательные права по реализации всех сфер деятельности коммерческих банков; - находить организационно-управленческие решения в сфере деятельности кредитных организаций; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками составления отдельных видов договоров в сфере банковской деятельности; - навыками принятия решений в сфере управления кредитными ресурсами. 	Базовый
			<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; - правовые нормы, регулирующие организацию и функционирование служебной деятельности в подразделениях Центрального банка Российской Федерации; - особенности функционирования системы страхования вкладов в РФ; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать законодательные права по реализации всех сфер деятельности коммерческих банков; - находить организационно-управленческие решения в сфере деятельности кредитных организаций; - использовать законодательные нормы в сфере банковской деятельности при определении структуры органов управления кредитных организаций; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками составления отдельных видов договоров в сфере банковской деятельности; - навыками принятия решений в сфере управления кредитными ресурсами; 	Продвинутый

			<ul style="list-style-type: none"> - навыками определения составов правонарушений в банковской сфере. 	
ПК-2	<p>способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социальные экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в</p>		<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками юридической экспертизы проектов нормативных актов в сфере банковской деятельности. 	Пороговый
			<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; - правовые нормы, регулирующие деятельность хозяйствующих субъектов в банковской сфере; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; - принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; - анализировать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в банковской сфере; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками юридической экспертизы проектов нормативных актов в сфере банковской деятельности; - способностью на основе действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели деятельности кредитных организаций; 	Базовый

			<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; - правовые нормы, регулирующие деятельность хозяйствующих субъектов в банковской сфере; - правовые основы осуществления банковских операций и банковских сделок; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; - принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; - анализировать социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в банковской сфере; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками юридической экспертизы проектов нормативных актов в сфере банковской деятельности; - способностью на основе действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели деятельности кредитных организаций; - навыками юридического анализа отношений в сфере страхования вкладов населения. 	Продви нутый
--	--	--	---	-----------------

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Каждый студент должен выполнить контрольную работу в установленные сроки. Контрольная работа предлагается в 2-х вариантах.

Студенту необходимо выбрать свой вариант контрольной работы по таблице определения вариантов домашних контрольных работ.

Таблица 1 – Таблица соотношения начальной буквы фамилии студента и варианта контрольных заданий

Начальная буква фамилии	Вариант задания
А-П	Первый
Р-Я	Второй

Выполнять контрольную работу следует в печатном виде.

Контрольные задания должны быть выполнены в той последовательности, в которой они даны в контрольной работе.

Задания для домашних контрольных работ

Вариант №1.

1. Подберите и запишите по 3 примера источников банковского права следующих форм: кодекс, закон, указ, постановление, инструкция, правила.

Укажите, какие органы компетентны принимать указанные акты в названных формах.

2. Назовите основные международные акты, регулирующие банковскую деятельность, и раскройте порядок их применения.

3. Изобразите схематичную структуру Банка России.

4. Раскройте правовое положение структурных подразделений Банка России.

5. Что понимается под несостоятельностью кредитной организации?

6. В каком порядке заключается договор банковского счета? Зависит ли порядок заключения договора от вида счета?

7. Кто и в каком порядке осуществляет лицензирование профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг?

Задача 1. Два физических лица учредители Общества с ограниченной ответственностью – коммерческую организацию, основным видом деятельности которой является привлечение денежных средств под свои векселя и их дальнейшее размещение третьим лицам. Начав свою деятельность, Общество выпустило 19 векселей, средства от реализации которых были переданы по договорам займа третьим лицам, осуществляющим розничную торговлю, под гарантию принятия ими векселей от физических лиц, в качестве оплаты за товар.

Считая, что Общество осуществляет, по сути, банковскую деятельность по привлечению денежных средств во вклады, не имея на это лицензии, Банк России в лице территориального учреждения обратился в суд с иском о ликвидации Общества с ограниченной ответственностью на основании ст. 13 Закона о банках и ст. 61 ГК РФ.

Признает ли суд требования Банка России правомерными и удовлетворит ли предъявленный иск?

Задача 2. АО "Триумф" решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками. Определите, в каких банках АО может быть разрешено открывать валютный счет. Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы следует предоставить для открытия валютного счета?

Вариант №2.

1. Раскройте содержание понятий «банковское право» и «банковское законодательство».

2. Каким образом строятся взаимоотношения Банка России с кредитными организациями и другими субъектами банковской системы?

3. Какие ограничения, касающиеся осуществления ЦБ РФ своей деятельности, установлены законом?

4. Какие основания для отзыва лицензии предусмотрены законодательством? 5. Перечислите меры, которые вправе применять ЦБ РФ к кредитным организациям, нарушающим обязательные нормативы и резервные требования?

6. Перечислите и проанализируйте в какой очередности и на каком основании производится списание средств со счета.

7. Каков порядок расторжения договора банковского счета?

Задача 1. По вине расчетно-кассового центра на корреспондентский счет коммерческого банка "Восток" были несвоевременно зачислены

денежные средства. Какие правоотношения возникла в данном случае? Назовите субъектов этих правоотношений.

Кто и перед кем будет нести ответственность?

Кому надлежит предъявлять соответствующие требования и как определить место предъявления требований?

Задача 2. По вине ЦБ РФ была допущена просрочка зачисления на расчетный счет ООО "Тор" 200 000 руб., перечисленных ООО "Юпитер" платежным поручением за поставленную продукцию. В связи с этим ООО "Тор" обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании с банка пени в размере 0,5% от суммы платежа за каждый день просрочки его зачисления, а также предъявило убытки в виде упущенной выгоды, образовавшиеся от разницы в цене покупки и цене продажи водки по договорам купли-продажи, заключенным ООО "Тор" с контрагентами. Каким может быть решение арбитражного суда по указанному делу?

ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература:

Банковское право: Учебник для бакалавров [Электронный ресурс]: учебник / И.А. Цинделиани, под ред. – Электрон. текстовые данные. — Москва : Российский государственный университет правосудия, 2016. — 536 с. — ISBN 978-5-93916-513-6. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/930892> — ЭБС BOOK.ru, по паролю

Дополнительная литература:

Банковское право. Конспект лекций [Электронный ресурс]: учебное пособие / А.С. Ермаков. – Электрон. текстовые данные. — Москва :

Прспект, 2015. — 222 с. — ISBN 978-5-392-18325-8. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/916783> — ЭБС BOOK.ru, по паролю

Банковское право. Теория и практика применения банковского законодательства [Электронный ресурс]: учебник / О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко. — 2-е издание. – Электрон. текстовые данные. — Москва : Прспект, 2016. — 365 с. — ISBN 978-5-392-21072-5. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/919965> — ЭБС BOOK.ru, по паролю

Обеспечение информационной безопасности в банковской сфере (Законность и правопорядок) [Электронный ресурс]: монография / С.В. Воронцова. – Электрон. текстовые данные. — Москва : КноРус, 2017. — 160 с. — ISBN 978-5-406-05749-0. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/921936> — ЭБС BOOK.ru, по паролю

Правовое обеспечение контрольной деятельности в банковско-инвестиционной сфере. Учебно-методическое пособие [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие / Е.В. Терехова. – Электрон. текстовые данные. — Москва : Русайнс, 2018. — 165 с. — ISBN 978-5-4365-2801-4. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/930460> — ЭБС BOOK.ru, по паролю