

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Воронежский государственный технический университет»

Кафедра цифровой и отраслевой экономики

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к проведению практических
занятий и организации самостоятельной работы
для студентов специальности
38.05.01 «Экономическая безопасность»
всех форм обучения

Воронеж 2021

УДК 346.1(07)
ББК 67.404.12я7

Составитель

канд. фил. наук Е. П. Смородина

Банковское право: методические указания к проведению практических занятий и организации самостоятельной работы для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» всех форм обучения / ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: Е. П. Смородина. - Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2021. – 32 с.

Методические указания к практическим занятиям включают в себя тематический план, тематику рефератов, практические и тестовые задания, задачи, перечень вопросов для обсуждения, а также основную литературу. К самостоятельной работе студентов дано изложение требований, предъявляемых к подготовке и защите текущих контрольных работ, рефератов, информационных сообщений, презентаций.

Предназначены для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» всех форм обучения.

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ_БП_(ЭБ).pdf.

**УДК 346.1(07)
ББК 67.404.12я7**

Рецензент – С. С. Федюнин, канд. юрид. наук,
доц. кафедры цифровой и отраслевой экономики ВГТУ

*Издается по решению редакционно-издательского совета
Воронежского государственного технического университета*

ВВЕДЕНИЕ

Цели освоения дисциплины изучить современные банковские правоотношения, а также основы и специфику правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.

Задачи освоения дисциплины

- изучить предмет и метод дисциплины банковского права, структуру современной правовой системы России, особенности правового регулирования банковской деятельности;
- охарактеризовать специфику проведения банковских операций и сделок;
- проанализировать основные источники банковского и права, включая федеральное законодательство и нормативные акты Банка России, регулирующие банковскую деятельность;
- рассмотреть правовой статус кредитных организаций, Банка России и других участников банковских правоотношений;

В результате освоения материалов студент должен:

Знать

- предмет и методы экономической науки
- способы соблюдения и защиты прав и свобод человека и гражданина в области банковского права.
- факты, события и обстоятельства создающие угрозы экономической безопасности; нормы материального и процессуального права, позволяющие юридически верно квалифицировать такие факты, события и обстоятельства в банковской сфере
- угрозы экономической безопасности организации, региона, продукта, услуги; методы оценки уровня рисков и угроз способствующих экономическому преступлению;
- методы и способы обработки банковской информации;
- основные положения и методiku планирования и осуществления деятельности по предупреждению и профилактике правонарушений, причины и условия, способствующие их нарушению в банковской сфере
- виды административных правонарушений; органы, рассматривающие дела из административных правонарушений

Уметь

- применять закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач в сфере банковской деятельности
- использовать навыки и правовые механизмы защиты прав и свобод человека в области банковского права.
- применять познания в области материального и процессуального права в том числе уголовного права и уголовного процесса для пресечения возникновения фактов, событий и обстоятельств, создающих угрозы экономической безопасности в банковской деятельности

- толковать и правильно применять правовые нормы, регулирующие отношения в сфере экономики; принимать решения и совершать юридически значимые действия в соответствии с законодательством.
- решать с использованием информационных технологий различные служебные и экономические задачи в сфере банковской деятельности;
- выявлять обстоятельства, способствующие совершению преступлений в банковской деятельности; планировать и осуществлять деятельность по предупреждению профилактике правонарушений и способность принимать решение на основе проведенного анализа в банковской сфере
- выявлять обстоятельства, способствующие совершению административных правонарушений; планировать и осуществлять деятельность по предупреждению и профилактике административных правонарушений;

Владеть

- применения конкретных закономерностей и методов экономической науки при решении профессиональных задач в сфере банковской деятельности
- приёмами защиты прав и свобод человека и гражданина в сфере банковской деятельности.
- способностью юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, применять познания в области материального и процессуального права в том числе уголовного права и уголовного процесса.
- специальной терминологией в области банковского права; навыками организации раскрытия преступлений в сфере экономики.
- методикой квалификации административных правонарушений.
- навыками сбора, анализа и оценки информации, имеющей значение для реализации правовых норм в соответствующих сферах банковской деятельности.
- навыками планирования и осуществления деятельности по предупреждению профилактике правонарушений в банковской деятельности.

1. Темы практических занятий по дисциплине «Банковское право» (вопросы, темы рефератов, практические задания и задачи, вопросы для обсуждения)

Тема 1. Понятие и содержание банковского права

1. Понятие банковского права и его место в системе российского права.
2. Предмет, метод, система и принципы банковского права.
3. Источники банковского права.
4. Банковские правоотношения.
5. Основные категории банковского права.

Темы рефератов:

1. Место банковского права в правовой системе РФ
2. Особенности источников банковского права

Практические задания и задачи:

1. Определите соотношение понятий «деятельность кредитных организаций», «банковская деятельность»; «банковские операции», «банковская сделка».
2. Приведите примеры норм банковского права, носящих обязывающий, запрещающий, управомочивающий характер.
3. Проведите классификацию банковских правоотношений по следующим критериям:
 - исходя из функциональной направленности;
 - в зависимости от субъектного состава.
4. Приведите примеры нормативных актов Центрального банка РФ, принятых в форме указаний, положений, инструкций.
5. Изложите основные точки зрения, существующие в российской доктрине, на проблему отраслевой принадлежности банковского права: является ли оно отраслью права или только отраслью законодательства.
6. Выявите основные точки зрения на предмет банковского права. Дайте определение банковской деятельности.

Вопросы для обсуждения

1. Принципы и функции банковского права.
2. Регулятивные пруденциальные нормы.
3. Нормативные акты Банка России.
4. Субъектный состав банковского правоотношения.
5. Банковские вертикальные правоотношения.
6. Статусные банковские правоотношения.

Тема 2. Субъекты банковского права

1. Понятие и виды субъектов банковского права.
2. Банковские группы и банковские холдинги.
3. Союзы и ассоциации кредитных организаций.

Темы рефератов:

1. Кредитные кооперативы.
2. Ломбарды.
3. Микрофинансовые организации.

Практические задания и задачи:

1. Между обществом с ограниченной ответственностью и акционерным коммерческим банком был заключен договор об инвестиционной деятельности. В соответствии с этим договором банк, выступая инвестором, взял на себя обязательство принять участие в финансировании строительства жилого дома путем внесения денежных средств на расчетный счет фирмы, а

последняя должна передать инвестору в собственность часть жилой площади после окончания строительства дома.

Одновременно фирмой и банком заключен договор поручения, по которому ООО (поверенный) приняло на себя обязательство осуществить продажу квартир, подлежащих передаче в собственность банку (доверителю) с учетом вложенных им в строительство дома инвестиций, то есть совершить сделку купли-продажи.

Дайте правовую оценку указанному договору с учетом правового статуса коммерческого банка.

2. Можно ли, по вашему мнению, признать ломбард кредитной организацией? Ответ обоснуйте (с учетом ст. 358 ГК РФ).

Вопросы для обсуждения

1. Сформулируйте определение и перечислите субъектов банковского права.
2. Перечислите основные функции Агентства по страхованию вкладов.
3. Выделите и раскройте особенности правового статуса Банка развития.
4. Раскройте цели, задачи и функции ассоциаций и союзов кредитных организаций.

Тема 3. Банковская система России

1. Понятие и структура банковской системы России.
2. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе.
3. Представительства иностранных банков.

Темы рефератов:

1. Становление и развитие банковской системы РФ.
2. Виды банковских систем.
3. Правовое регулирование взаимодействия элементов банковской системы

Практические задания и задачи:

1. Объясните со ссылкой на нормативные акты, являются ли кредитными организациями: а) Банк России; б) коммерческий банк; в) небанковская кредитная организация; г) филиал иностранного банка; д) небанковская иностранная кредитная организация; е) кредитный холдинг; ж) ассоциации кредитных организаций.

2. Определите, в каких случаях необходимо получить лицензии на осуществление операций по кредитованию, если денежные суммы предоставляют: а) предприятие; б) небанковские кредитные организации на условиях возвратности и платности; в) по кредитным договорам; г) по договору займа.

3. Для получения лицензии на осуществление банковской деятельности АКБ «Север» направил в ЦБ РФ пакет необходимых документов. Устав банка среди видов деятельности предусматривал осуществление операций с недвижимостью и купли-продажи ценных бумаг. Каков будет ответ Центрального банка?

4. Перечислите виды банковских операций и других сделок, которые могут осуществлять кредитные организации. Какие из них может осуществлять банк и небанковские кредитные организации?
5. Администрация города А. в целях создания благоприятных условий для развития предпринимательства обязала акционерный коммерческий банк «Омега» предоставить кредиты по пониженным ставкам ряду категорий предпринимателей. Какова должна быть реакция банка? Как строятся отношения между кредитными организациями и органами власти?
6. Перечислите документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности. Назовите основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации.

Вопросы для обсуждения

1. Виды кредитных организаций, основания их классификации.
2. Центральный банк РФ и его место в банковской системе РФ.
3. Правовое положение банковских кредитных организаций.
4. Правовое положение небанковских кредитных организаций.
5. Обособленные структурные подразделения кредитной организации.

Тема 4. Центральный банк РФ

1. Правовое положение Банка России как субъекта публичного и частного права.
2. Основные задачи и функции Банка России.
3. Основные операции Банка России.
4. Основные принципы организации и управления Банком России.
5. Органы управления Банка России.
6. Национальный банковский совет.

Темы рефератов:

1. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти.
2. Внешний (аудиторский) контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.
3. Компетенция Центрального банка Российской Федерации.
4. Правовой статус служащих Центрального банка Российской Федерации.

Практические задания и задачи:

1. Объясните, как вы понимаете данное выражение: «ЦБ РФ – эмиссионный центр; банк банков; кредитор последней инстанции; проводник денежно-кредитной политики».
2. Определите, в чем заключается подотчетность ЦБ РФ Государственной Думе Федерального Собрания.
3. При ответе на вопрос о формах нормативных актов, принимаемых Банком России, студент Арзамаскин назвал: указания, положения, инструкции, письма,

телеграммы, приказы, акты толкования нормативно-правовых актов, принятых ЦБ РФ. Верен ли ответ студента?

4. У градообразующего предприятия г. Реутова, НПО машиностроения, возникла необходимость в получении кредита. НПО обратилось к Территориальному главному управлению ЦБ РФ по Московской области с просьбой о заключении договора поручительства. По договору поручительства ТУ брало на себя обязательства перед кредитором, филиалом Инкомбанка в случае, если НПО нарушит обязательства по возврату кредита. ТУ ЦБ РФ обратилось в Совет директоров ЦБ РФ за получением разрешения на выдачу поручительства. Реутовский филиал Инкомбанка отказал в выдаче кредита, обосновывая свой отказ тем, что договор поручительства является недействительным. Правомерны ли действия ТУ ЦБ РФ?

5. После утверждения Советом директоров годового отчета Банк России перечислил в федеральный бюджет 50% фактически полученной прибыли. Оставшаяся прибыль банка была направлена в резервы и фонды различного назначения. Правомерны ли действия Банка России?

6. Составьте перечень административных полномочий Банка России со ссылкой на Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

7. Составьте перечень банковских операций и иных сделок, которые вправе совершать Банк России.

8. Определите привилегии Банка России по Закону РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

9. Определите компетенцию Банка России в нормотворческой области.

10. Ответьте на вопрос, вправе ли кредитная организация обжаловать в суде нормативный акт Банка России, противоречащий законодательству? Какова процедура его обжалования?

11. Назовите перечень органов управления Банка России и определите их компетенцию по Закону РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

12. Составьте перечень гражданско-правовых сделок, которые вправе совершать Банк России, со ссылкой на Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

13. Каков порядок открытия филиалов и представительств кредитных организаций по законодательству Российской Федерации?

14. Вправе ли Банк России самостоятельно вернуть банку лицензию на право осуществления банковской деятельности?

15. Может ли учредитель банка заключить со своим должником договор о перечислении суммы уставного капитала вместо него в порядке ст. 313 ГК РФ или по договору поручения?

16. Ответьте на вопрос. Вправе ли мэр г. Москвы образовать муниципальный банк и внести в его уставный капитал средства бюджета г. Москвы?

17. Можно ли совершать какие-либо банковские операции после отзыва

банковской лицензии? Можно ли совершать сделки, не отнесенные к числу банковских?

Вопросы для обсуждения

1. Банк России как юридическое лицо, особенности его правового статуса
2. Принципы организации и структура Центрального банка РФ
3. Компетенция Банка России
4. Банковское регулирование и банковский надзор
5. Отчетность и аудит Центрального банка РФ

Тема 5. Кредитные организации

1. Понятие и виды кредитных организаций. Особенности создания кредитной организации.
2. Особенности формирования Уставного капитала кредитной организации.
3. Особенности создания и функционирования структурных подразделений кредитной организации.
4. Реорганизации и ликвидация кредитных организаций.

Темы рефератов:

1. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.
2. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в кредитных организациях.
3. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.
4. Правовые основы изменения наименования кредитной организации.

Практические задания и задачи:

1. Назовите виды кредитных организаций по Закону РФ «О банках и банковской деятельности».
2. Каков порядок открытия филиалов и представительств кредитных организаций по законодательству Российской Федерации?
3. Вправе ли Банк России самостоятельно вернуть банку лицензию на право осуществления банковской деятельности?
4. Общее собрание акционеров банка приняло решение о выпуске дополнительных акций, оплачиваемых путем капитализации имущества банка. Однако при этом не удается обеспечить соблюдение принципа пропорциональности, установленного Законом о банках и банковской деятельности и Инструкции Банка России от 27.12.2013 N 148-И "О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации". Что надлежит предпринять банку?
5. Может ли учредитель банка заключить со своим должником договор о перечислении суммы уставного капитала вместо него в порядке ст. 313 ГК РФ или по договору поручения?
6. Ответьте на вопрос, вправе ли мэр г. Москвы образовать муниципальный банк и внести в его уставный капитал средства бюджета г. Москвы?

7. Можно ли совершать какие-либо банковские операции после отзыва банковской лицензии? Можно ли совершать сделки, не отнесенные к числу банковских?

8. Потребительский кооператив занимается предоставлением займов своим членам на регулярной основе. Является ли он кредитной организацией? Подлежит ли его деятельность лицензированию? Обоснуйте ваш вывод ссылкой на действующее законодательство.

Вопросы для обсуждения

1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций
2. Правовое регулирование создания кредитной организации
3. Правовые требования к банковским лицензиям
4. Правовые особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации
5. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитной организации

Тема 6. Государственное регулирование банковской деятельности

1. Понятие и деятельности государственного регулирования банковской
2. Понятие и виды банковских рисков.
3. Лицензирование банковской деятельности.
4. Банковский надзор и надзор в национальной платежной системе.
5. Система страхования вкладов.

Темы рефератов:

1. Место банков в макроэкономическом воспроизводственном процессе.
2. Объективная необходимость государственного регулирования банковской деятельности.
3. Система органов, осуществляющих государственное регулирование банковской деятельности.
4. Правовое регулирование банковской деятельности.

Практические задания и задачи:

1. Решением Совета директоров ЦБ РФ от 11.01.00 № 731-У установлены следующие нормативы обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ: по привлеченным средствам юридических лиц в валюте РФ и привлеченным средствам юридических и физических лиц в иностранной валюте – в размере 10%; по денежным средствам физических лиц, привлеченных во вклады в валюте РФ, – 7%. При нарушении указанных нормативов предусмотрено взыскание с кредитных организаций недовнесенных средств в бесспорном порядке, а также взыскание штрафа в установленном размере, но не более двойной ставки рефинансирования. Правомерно ли решение Совета директоров ЦБ РФ?

2. При ответе на вопрос преподавателя о том, какие принудительные меры воздействия вправе применить ЦБ РФ к кредитным организациям, студент

Яковлев назвал следующие: штрафы, требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по финансовому оздоровлению, ограничение на проведение отдельных банковских операций на срок до 6 месяцев, запрет на осуществление отдельных банковских операций сроком на 2 года, запрет на открытие филиалов сроком на 1 год, требование о замене руководителя кредитной организации, введение временной администрации по управлению кредитной организацией, отзыв лицензии на осуществление банковских операций, установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации. Согласны ли вы с данным ответом?

3. ОАО «Лендбанк» обратилось в арбитражный суд г. Москвы с иском к ЦБ РФ о признании недействительным его приказа об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности. Как следует из материалов дела, Банк России в лице Главного управления по г. Санкт-Петербургу своими предписаниями от 3.01.96, 22.06.96 вводил для банка запрет на осуществление отдельных банковских операций сроком 6 месяцев. Кроме того, в результате проверки деятельности банка за период с 1995 по 1996 годы установлено, что банк проводил рискованную кредитную политику, не публиковал в печати финансовую ответственность. Решением от 16.07.97 в удовлетворении исковых требований отказано. Правомерно ли решение суда?

4. ЦБ РФ обратился в Московский городской арбитражный суд с иском о взыскании с АО «Интербанк» суммы 31 000 долларов США, полученных по недействительным сделкам. Арбитражный суд в иске отказал, ссылаясь на право ЦБ РФ взыскать указанную сумму в бесспорном порядке. Правильно ли поступил суд?

5. В феврале 1999 года у коммерческого банка «Логос» в связи с нарушением требований законодательства Банком России была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности. Поскольку президент банка находился в клинике на лечении, общее собрание акционеров не было извещено об отзыве лицензии и никаких мер принято не было. ЦБ РФ в апреле 1999 года обратился в арбитражный суд с иском о ликвидации кредитной организации. Правомерно ли обращение Банка России с требованием о ликвидации?

6. Составьте план Правил внутреннего контроля банка. Какие вопросы должны быть отражены в Правилах?

7. Назовите нормы российского законодательства, которые являются результатом трансформации рекомендаций Базельского комитета во внутреннее российское законодательство.

8. Составьте сравнительную таблицу видов экономических нормативов для банков и для небанковских кредитных организаций. Кратко раскройте содержание каждого норматива.

Вопросы для обсуждения

4. Сформулируйте понятие и назовите основные виды банковских лицензий.
5. Цель создания службы внутреннего контроля.

6. Назовите основные меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
7. Меры воздействия, которые применяет Банк России к кредитным организациям за нарушения в их деятельности.

Тема 7. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций

1. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
2. Понятие и признаки банкротства кредитных организаций.
3. Особенности производства по делам о банкротстве кредитных организаций
4. Очередность удовлетворения требований и порядок расчетов с кредиторами.

Темы рефератов:

1. Несостоятельность и банкротство кредитных организаций: понятие и процедуры.
2. Правовое обеспечение сохранности и восстановления имущества кредитной организации
3. Назначение временной администрации после отзыва лицензии на осуществление банковских операций.
4. Особенности процедур банкротства, обусловленные лицензированием банковских операций.
5. Особенности конкурсного производства.

Практические задания и задачи:

1. Подготовить сравнительную таблицу по процедурам несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
2. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ (Банком России) для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и максимальный размер крупных кредитных рисков.
3. Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций установил: - максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения; - минимальный размер уставного капитала; - осуществление всех межбанковских расчетов только через свои учреждения; - правила, формы и сроки осуществления безналичных расчетов; - общий срок безналичных расчетов на территории субъекта до трех операционных дней. Определите правомерность действий Банка России. Какие мероприятия он может проводить для обеспечения устойчивости кредитных организаций или по организации безналичных расчетов?
4. При создании коммерческого банка на основании лицензий Центрального Банка ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк выполнил резервное требование не

полностью, сославшись на то, что для некоторых банков данные нормативы ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с коммерческого банка недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Вопросы для обсуждения

1. Порядок и этапы создания кредитной организации.
2. Правовые требования к порядку формирования уставного капитала кредитной организации.
3. Лицензирование деятельности кредитных организаций.
4. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.
5. Понятие и процедуры банкротства кредитных организаций.
6. Понятие реструктуризации кредитных организаций; процедуры, применяемые к кредитным организациям.

Тема 8. Банковские операции и сделки

1. Понятие и виды банковских вкладов.
2. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.
3. Условия договора банковского вклада.
4. Содержание договора банковского вклада.
5. Ответственность по договору банковского вклада.
6. Наследование банковских вкладов.

Темы рефератов:

1. Обязанности сторон по договору банковского вклада.
2. Особенности договора банковского вклада (депозита).
3. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
4. Системы электронных денежных средств.

Практические задания и задачи:

1. Назовите последствия, предусмотренные законодательством в случае принятия вклада лицом, не имеющим на это права, либо с нарушением установленного порядка.
2. Гражданка Томилина заключила договор банковского вклада с КБ «Инвестбанк» сроком на 1 год, внося свой вклад в долларах США. По истечении срока договора она обратилась в банк за получением вклада. В банке ответили, что сумму вклада и проценты вернут в рублях по курсу ММВБ на дату возврата вклада, поскольку в самом договоре специально не указано, что возврат вклада должен быть осуществлен в иностранной валюте. В какой валюте должен быть возвращен вклад?
3. У гражданина Воронова была похищена сберегательная книжка на предъявителя. Воронов обратился в банк, выдавший ему сберегательную книжку, в целях восстановления своих прав на нее, однако в банке

восстановить сберкнижку отказались и посоветовали обратиться в суд. Какой порядок предусмотрен законодательством для таких случаев?

4. В целях создания благоприятных условий для своих работников КБ «Логос» разработал условия специального льготного вклада. На эти вклады зачислялась заработная плата, материальная помощь. По вкладам работников банка применялись льготные проценты в размере 50% годовых с ежедневным начислением процентов и их капитализацией. Правомерны ли действия банка?

5. Перечислите способы обеспечения возврата вкладов физических и юридических лиц.

6. Назовите виды счетов, с использованием которых могут осуществляться расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации.

7. Изобразите схематично порядок осуществления безналичных расчетов:

а) по инкассо;

б) с использованием аккредитива;

в) с использованием платежных поручений.

8. Между коммерческим банком «Восток» и ООО «Дентал» был заключен договор на расчетно-кассовое обслуживание. ООО «Дентал» взял в банке кредит сроком на 6 месяцев. Банк производил в течение этих 6 месяцев зачисление поступающих в адрес ООО денежных сумм на свой корреспондентский счет, минуя расчетный счет клиента. При этом банк ссылаясь на положение статьи 410 ГК РФ о зачете и имеющуюся задолженность клиента перед банком. Правомерны ли действия банка?

9. КБ «Ариэль» получил инкассовое поручение, выписанное на основании исполнительного документа. Однако на счете клиента-должника оказалось недостаточно средств для выплаты сумм. Какие действия должен выполнить обслуживающий банк?

10. Правомерно ли поступает банк, возвращая инкассовое поручение на взыскание денежных средств по распоряжениям взыскателей в случае их неправильного либо неточного оформления?

11. Вкладчик банка выдал своей жене доверенность на получение вклада в банке, удостоверенную сотрудником консульского отдела Посольства России в Чехии. Банк отказался выдать вклад по такой доверенности. Прав ли банк?

12. Может ли банк установить в заключенном им договоре банковского вклада со своим сотрудником процентную ставку выше, чем по вкладам обычных граждан, если договор был заключен после 1 марта 1996 г.?

13. Вправе ли налоговая инспекция востребовать из банка сумму вклада гражданина-недоимщика (юридического лица) без его согласия:

- до истечения срока возврата вклада;
- после истечения срока возврата вклада.

Можно ли это сделать путем представления в банк инкассового поручения?

14. Вправе ли банк отказать в зачислении во вклад гражданина, не являющегося предпринимателем, суммы, поступившей ему от юридического

лица в порядке ст. 841 ГК РФ, если в графе «Назначение платежа» платежного поручения указано: «Оплата подвижного состава».

15. Вправе ли вкладчик — юридическое лицо настаивать на возврате вклада не на его расчетный счет, а на счет третьего лица?

16. Плательщик дал поручение обслуживающему банку о переводе денежных средств получателю платежа. Деньги были зачислены на корреспондентский счет банка, обслуживающего получателя платежа. Банк получателя платежа не смог зачислить сумму перевода на счет своего клиента по причине финансовых затруднений. Получатель платежа предъявил иск к плательщику о платеже за продукцию, поставленную ему по договору поставки. Покупатель-плательщик заявил, что он заплатил, и второй раз платить не обязан. Кто прав? Ответ дать на основании законодательства и судебной практики.

17. Плательщик дал банку поручение о переводе соответствующей суммы средств своему контрагенту (получателю платежа). Однако последний ее не получил. В процессе поиска потерянной суммы выяснилось, что она не поступила на корреспондентский счет банка получателя платежа по вине Банка России. Получатель средств предъявил к Банку России иск о взыскании убытков в размере неполученных денег и о взыскании процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ. Насколько обоснован иск? Если он заявлен неправильно, объясните, как следует поступить в указанной ситуации (назовите истца, ответчика, предмет и основание иска).

18. Банк-эмитент, действующий по указанию приказодателя, выставил покрытый неподтвержденный аккредитив в исполняющем банке. Последний должен был произвести платеж против представления бенефициаром пакета документов, включающего железнодорожную накладную. Исполняющий банк произвел платеж, однако вместо железнодорожной накладной принял железнодорожную квитанцию. Впоследствии выяснилось, что все представленные бенефициаром документы оказались фальшивыми, причем подделку документов нельзя было обнаружить путем зрительного восприятия. Заказанный товар в пользу приказодателя отгружен не был, а бенефициар, получивший и обналичивший деньги, скрылся. Приказодатель предъявил к исполняющему банку иск о взыскании убытков. Исполняющий банк выдвинул следующие возражения. По его мнению, иск следует в первую очередь предъявить к бенефициару, поскольку именно в результате его действий возникли убытки в хозяйственной сфере приказодателя. Кроме того, банк полагал, что приказодатель неправильно сформулировал предмет иска: следовало заявить требование о возврате основного долга. Обоснована ли позиция банка?

19. Цена договора поставки, заключенного между двумя юридическими лицами, составляет 900 тысяч рублей. При этом поставка осуществляется частями, расчет предусматривается за каждую партию отгруженного товара. Стороны договора считают, что они вправе произвести расчеты по договору наличными деньгами, так как оплата в каждом случае составляет сумму ниже

максимально установленной для расчетов наличными деньгами между юридическими лицами. Однако главный бухгалтер одного из контрагентов отказался осуществлять такой платеж.

1. Дайте понятие расчетов. Какие способы расчетов предусматривает действующее законодательство?
2. Каков максимальный (предельный) размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами?
3. Какой существует порядок расчетов наличными деньгами?
4. Обоснована ли позиция главного бухгалтера?
5. Какая ответственность предусмотрена за нарушение порядка расчетов?

Вопросы для обсуждения

1. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита)
2. Субъекты договора банковского вклада
3. Форма договора банковского вклада
4. Обязанности сторон по договору банковского вклада
5. Виды вкладов
6. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц

Тема 9. Банковский счет

1. Понятие и виды банковских счетов.
2. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета, открытия и закрытия банковских счетов.
3. Понятие и правовая природа договора банковского счета.
4. Условия договора банковского счета. Операции, совершаемые по банковскому счету.
5. Содержание договора банковского счета. Ответственность по договору банковского счета.

Темы рефератов:

1. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации.
2. Особенности систем межбанковских расчетов посредством специальных компьютерных сетей.
3. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт.
4. Ответственность за нарушения договора банковского счета.
5. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.

Практические задания и задачи:

1. Перечислите и охарактеризуйте разновидности счетов.
2. Определите, в какой очередности и на каком основании производится списание денежных средств со счета.
3. Товарищество на вере «Банк Кодекс, Вектрис и компания» (далее – товарищество) обратилось в Арбитражный суд города Москвы с иском к ОАО

Акционерный коммерческий банк «Росбанк» (далее – Росбанк) о взыскании убытков, вызванных необоснованным списанием денежных средств. Товарищество является клиентом Росбанка по договору на расчетно-кассовое обслуживание от 30.11.99 № 10454/RUR/01, в соответствии с которым Росбанк обязался открыть товариществу расчетный счет в рублях и осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиента по его поручению. Из материалов дела следует, что 14 января 2000 года в дополнительный офис Госбанка «Черемушки» поступило платежное поручение от 14.01.00 № 3 о списании со счета товарищества 3 700 000 рублей в пользу общества с ограниченной ответственностью «Трентина». В графе «Назначение платежа» указано: «Оплата по договору об участии в инвестиционном проекте № 45-И от 23.12.99». Поручение банком было исполнено, о чем товариществу стало известно из поступившей выписки с его расчетного счета. Между тем товарищество не оформляло и не представляло в Росбанк указанное платежное поручение, в связи с чем по заявлению товарищества следственными органами по факту незаконного списания денежных средств по подложному платежному поручению было возбуждено уголовное дело. Приговором Кунцевского межмуниципального суда Западного административного округа города Москвы установлено, что хищение денежных средств путем подделки платежного документа совершено Шороховой Е.Ю., работающей бухгалтером в обществе с ограниченной ответственностью «Роджет», которое является одним из полных товарищей товарищества на вере «Банк Кодекс, Вектрис и компания». Какое решение примет суд?

4. Акционерное общество закрытого типа «Биота» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с иском к Сберегательному банку Российской Федерации в лице Сокольнического отделения № 7969 о взыскании 47 393 145 рублей, не поступивших на счет получателя во исполнение платежного поручения от 26.02.97 № 22. В соответствии с указанным договором АОЗТ «Биота» 26.02.97 передало в банк для исполнения платежное поручение № 22 о перечислении 47 393 145 рублей получателю – обществу с ограниченной ответственностью «Ниамид», имеющему расчетный счет в КБ «Русское кредитное товарищество». Банком со счета истца и своего корреспондентского счета денежные средства в указанной выше сумме были списаны в тот же день, однако на расчетный счет получателя зачислены не были. Должен ли быть удовлетворен иск?

5. Банком «Российский кредит» на основании договора банковского счета от 06.11.98 № 02-02/1331 открыт расчетный счет администрации поселка Локомотивный. Платежным поручением от 10.11.98 № 431 администрация перечислила с указанного расчетного счета Отделению федерального казначейства по городу Карталы Челябинской области 2 900 000 рублей, которые списаны с ее счета и удерживаются банком на корреспондентском счете в связи с отсутствием денежных средств. В заявлении от 19.04.99 № 01-201 администрация просила о расторжении договора банковского счета от

06.11.98 № 02-02/1331. Это заявление получено банком в день подачи. Администрация закрытого административно-территориального образования – поселка Локомотивный Челябинской области – обратилась в Арбитражный суд города Москвы с иском к открытому акционерному обществу Банк «Российский кредит» о взыскании списанных ответчиком со счета истца, но не перечисленных получателю 2 900 000 рублей и 755 074 рублей процентов за пользование чужими денежными средствами. В процессе рассмотрения спора истец увеличил проценты до 773 333 рублей и передал в банк заявление о расторжении договора банковского счета. Ответчик против иска возражал, считая, что спорная сумма является налогом и право на ее истребование у истца утрачено после списания ее со счета. Как разрешить данный спор?

6. Общее собрание ООО освободило генерального директора от должности. Однако он отказался вернуть печать в банк, обслуживающий общество. Одновременно поступило платежное поручение за подписью прежнего генерального директора о переводе остатка счета на личный вклад бывшего генерального директора и письмо за подписью нового генерального директора с просьбой о приостановлении операций по счету, к которому был приложен протокол общего собрания, подтвердивший освобождение прежнего генерального директора от должности. Как следует поступить банку?

7. Налоговая инспекция приостановила операции по счету налогоплательщика, указав, что эта санкция не распространяется на платежи в бюджет и во внебюджетные фонды. Законно ли такое распоряжение?

8. На корреспондентский счет банка поступила сумма по платежному поручению, адресованному его клиенту-заемщику, подлежащая зачислению на его расчетный счет, открытый в этом банке. Банк произвел зачет взаимных требований по кредитному договору и кредитовому переводу (ст. 410 ГК РФ) и не стал зачислять переводимую сумму на счет заемщика. Клиент предъявил иск в суд с требованием о признании недействительной сделки по зачету взаимных требований и о зачислении переведенной суммы на его расчетный счет. Кто прав?

9. Банк предъявил в арбитражный суд иск о расторжении договора банковского счета к клиенту, так как в течение трех лет по счету не осуществлялось никаких расчетных операций. Арбитражный суд отказал в иске, сославшись на наличие к счету картотеки № 2. Правильно ли вынесено решение?

10. В одном и том же банке открыто два расчетных счета одного и того же клиента. К одному из них, на котором нет денег, открыта картотека № 2. Вправе ли банк оплатить картотеку с другого счета?

11. Судебный пристав-исполнитель обратился в банк с письменным требованием о предоставлении информации о наличии счета должника и о размере его остатка. Что должен сделать банк?

12. В банк поступило определение суда общей юрисдикции об аресте счета клиента в размере 100 000 руб. с указанием, что подлежащая аресту сумма

должна быть накоплена на счете. Банк вернул определение суда без исполнения, сославшись на то, что на счете нет средств. При этом он сделал ссылку на письмо Высшего Арбитражного Суда РФ от 25 июля 1996 г. № 6 «О результатах рассмотрения вопросов судебной практики». Насколько правомерно поступил банк?

Вопросы для обсуждения

1. Понятие и особенности договора банковского счета Права и обязанности сторон по договору банковского счета Ответственность за нарушения договора банковского счета
2. Порядок открытия банковского счета. Списание денежных средств со счета
3. Понятие, формы и виды безналичных расчетов
4. Правовое регулирование осуществления кассовых операций банками

Тема 10. Банковский кредит

1. Понятие и виды банковского кредита.
2. Принципы банковского кредитования.
3. Понятие и правовая характеристика кредитного договора.
4. Условия кредитного договора. Содержание кредитного договора.
5. Ответственность по кредитному договору. Обеспечение кредита.

Темы рефератов:

1. Необходимость, сущность и функции кредита.
2. Теории кредита.
3. История развития кредита и его виды.
4. Кредитная система плановой экономики.

Практические задания и задачи:

1. Проанализируйте элементы кредитного договора.
2. Проведите классификацию видов кредитов, предоставляемых кредитными организациями.
3. Коммерческий банк обратился к заемщику с требованием об уплате процентов за пользование кредитом за период с момента перечисления денежных средств с расчетного счета заемщика до поступления их на корреспондентский счет кредитора. В возражениях ответчик указал, что, перечислив денежные средства со своего счета в срок, установленный для возврата кредита, он надлежащим образом исполнил свои обязательства. Заемщик не имеет расчетного счета в банке-кредиторе. Правомерны ли требования банка?
4. Банк, руководствуясь условиями кредитного договора, перечислил по указанию заемщика сумму кредита его контрагенту. В установленный срок задолженность заемщика не была погашена. Банк обратился с иском о взыскании задолженности к заемщику и предприятию, которому была перечислена сумма кредита. Арбитражный суд пришел к выводу, что заемщик

и лицо, фактически получившее кредит, несут солидарную ответственность за исполнение обязательства, вытекающего из кредитного договора. С учетом того, что на счете заемщика отсутствовали денежные средства, суд удовлетворил иск за счет лица, которому была перечислена сумма кредита. Законно ли решение суда?

5. АКБ обратился в арбитражный суд с иском к ООО «Х» о взыскании суммы долга по кредитному договору, процентов за пользование кредитом и повышенных процентов в связи с невозвратом кредита в срок, предусмотренных договором. Ответчик заявил встречный иск о признании кредитного договора недействительным, указав, что сумма предъявленных истцом требований превышает 25% балансовой стоимости имущества общества и заключение директором ООО данного кредитного договора при отсутствии соответствующего решения совета директоров противоречит законодательству. Укажите возможные варианты разрешения спора. Из какого расчета должна определяться сумма основного обязательства по кредитному договору?

6. Проанализируйте особенности банковской гарантии, отличающие ее от других способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

7. Назовите существенные условия договора залога.

8. ООО «Стройкомплекс» обратилось в АКБ «Завет» за получением кредита. В качестве обеспечения исполнения обязательства по кредитному договору ООО предложило банку имущественные права (требования) указанного ООО к третьим лицам, оформленные договором цессии, в качестве залога. В случае неисполнения заемщиком обеспеченного залогом обязательства на принятые в залог права может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством. Примет ли банк такой залог?

9. В кредитный договор было включено условие о праве банка на изменение процентной ставки за пользование кредитом путем направления заемщику соответствующего извещения. Банк повысил процентную ставку и уведомил заемщика. Последний отказался оплачивать кредит по повышенным ставкам, сославшись на незаконный характер условия о праве банка на одностороннее внесудебное изменение размера процентов, которое противоречит п. 2 ст. 450 ГК РФ. Прав ли заемщик?

10. Вправе ли банк выдать кредит наличными деньгами юридическому лицу для финансирования расходов на оплату труда сотрудников?

11. В кредитном договоре содержится условие о том, что обещанная клиенту денежная сумма будет выдана простыми векселями банка. Законно ли такое условие? Если да, то охарактеризуйте правовую природу рассматриваемого договора.

Вопросы для обсуждения

1. Назовите основные виды банковских кредитов.
2. Охарактеризуйте понятие и правовую природу кредитного договора.

3. Назовите основные особенности кредитов, выдаваемых кредитным организациям Банком России.
4. Основные способы обеспечения исполнения обязательств, вытекающих из кредитного договора.

Пример тестового задания

1. К какому из понятий относится следующее определение: «совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе осуществления профессиональной предпринимательской посреднической деятельности на денежных рынках.»

- a) Банковское право
- b) Метод банковского права
- c) Источники банковского права
- d) Банковские правоотношения

2. Выберите группы общественных отношений, которые относятся к предмету банковского права:

- a) отношения, складывающиеся в процессе совершения банковских операций и сделок.
- b) отношения с участием организаций банковской инфраструктуры, т.е. организаций, создающих условия для эффективного осуществления банковской деятельности.
- c) отношения, складывающиеся в процессе допуска к банковской деятельности и надзора за ее осуществлением, в ходе формирования и функционирования банковской системы РФ.
- d) все вышеперечисленное относится.

3. К какому из понятий относится следующее определение: «это лица, которые предусмотрены банковским правом как возможные участники банковских правоотношений.»

- a) Субъекты банковского права
- b) Агентство по страхованию вкладов
- c) Банковская группа
- d) Банковский холдинг

4. Что из перечисленного относится к субъектам банковской деятельности:

- a) субъекты банковской или инфраструктурной деятельности
- b) выгодоприобретатели и клиенты лиц, занимающихся банковской деятельностью
- c) субъекты, основной функцией которых является деятельности по стабилизации банковской системы РФ
- d) все относится

5. Сколько этапов возникновения банков вы знаете?

- a) 6
- b) 5
- c) 4

d) 7

6. *Что относится к функциям современных банков:*

- a) кредитная функция
- b) функция аккумуляции временно свободных денежных средств
- c) посредничество при осуществлении расчетов между юридическими и физическими лицами
- d) все вышеперечисленное

7. *Что из перечисленного относится к Задачам Банка России:*

- a) Организация и проведение единой денежно-кредитной политики
- b) Организация банковской системы и национальной платежной системы
- c) Организация обращения иностранной валют на территории РФ
- d) Все относится

8. *Что из перечисленного относится к характеристикам Банка России:*

- a) Для ликвидации потребуется издание другого федерального закона и внесение изменений в Конституцию РФ
- b) Назначает на должность и освобождает от должности председателя Банка России по представлению президента РФ;
- c) Направляет и отзывает представителей государственной думы в национальном банковском совете в рамках своей квоты;
- d) Рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение;

9. *Выберите виды кредитных организаций:*

- a) банки, небанковские кредитные организации.
- b) банки, небанковские кредитные организации, ломбарды.
- c) Банк России, Представительства, ломбарды.
- d) национальный банковский совет, небанковские кредитные организации.

10. *Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России, в установленном им порядке представляются один из следующих документов:*

- a) Устав кредитной организации.
- b) расчет рисков деятельности банка.
- c) Учредительный договор.
- d) Все вышеперечисленное.

11. *К какому из понятий относится следующее определение: «система мер государственного воздействия на кредитные организации, которая осуществляется через специально созданные органы в целях реализации денежно-кредитной политики государства».*

- a) Государственное регулирование банковской деятельности.
- b) Пруденциальное регулирование.
- c) Обязательные резервы.
- d) Государственное регулирование предпринимательской деятельности.

12. *Что из перечисленного относится к банковским рискам:*

- a) операционный риск; риск потери деловой репутации (репутационный риск).
- b) правовой риск; риск ликвидности;
- c) рыночный риск; страховой риск; кредитный риск.
- d) все варианты верны.

13. Выберите лица, имеющие право участвовать в деле о банкротстве:

- a) конкурсный управляющий; кредитная организация-должник
- b) конкурсные кредиторы
- c) уполномоченные органы
- d) все вышеперечисленное

14. Что из перечисленного относится к правам конкурсного управляющего:

- a) Распоряжаться имуществом; Заявлять отказ от исполнения договоров и иных сделок; Увольнять работников кредитной организации, в том числе руководителя кредитной организации.
- b) Принять в ведение имущество, провести его инвентаризацию.
- c) Принять меры по обеспечению сохранности имущества.
- d) Предъявить к третьим лицам, имеющим задолженность, требования о ее взыскании.

15. Выберите виды банковских вкладов:

- a) Вклады до востребования
- b) Срочные вклады
- c) Вклад физических лиц
- d) Все вышеперечисленное

Список рекомендуемой литературы

1. Банковское право [Электронный ресурс]: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили [и др.]; ред.: И. Ш. Килясханова, С. Н. Бочарова. - Банковское право; 2022-03-26. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 431 с. - Лицензия до 26.03.2022. - ISBN 978-5-238-02313-7. URL: <http://www.iprbookshop.ru/81617.html>.

2. Ручкина Г. Ф. Банковское право: Учебник и практикум для СПО / Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К. - 4-е изд.; пер. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 471. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-11304-4: 1089.00. URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/444884>.

Методические рекомендации по освоению учебного материала по конспекту лекций и дополнительной литературе

Изучение теоретической части дисциплин призвано не только углубить и закрепить знания, полученные на аудиторных занятиях, но и способствовать развитию у студентов творческих навыков, инициативы и способности

организовать свое время. Планирование времени, необходимого на изучение дисциплин, студентам лучше всего осуществлять весь семестр, предусматривая при этом регулярное повторение материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно прорабатывать и дополнять сведениями из других источников литературы, представленных не только в программе дисциплины, но и в периодических изданиях. При изучении дисциплины сначала необходимо по каждой теме прочитать рекомендованную литературу и составить краткий конспект основных положений, терминов, сведений, требующих запоминания и являющихся основополагающими в этой теме для освоения последующих тем курса. Для расширения знания по дисциплине рекомендуется использовать Интернет-ресурсы; проводить поиски в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем.

Самостоятельную работу следует начинать с доработки конспекта, желательно в тот же день. С целью доработки необходимо в первую очередь прочитать записи, восстановить текст в памяти, а также исправить описки, расшифровать не принятые ранее сокращения, заполнить пропущенные места, понять текст, вникнуть в его смысл. Далее следует изучить материал, используя рекомендуемую литературу, разрешая в ходе чтения возникшие ранее затруднения, находя ответы на вопросы, а также дополняя и исправляя свои записи. Записи должны быть наглядными, для чего следует применять различные способы выделений. Подготовленный конспект и рекомендуемая литература используются при подготовке к практическому занятию.

Методические рекомендации по подготовке к практическому занятию

Подготовка к практическому занятию начинается с внимательного прочтения учебного материала, включая самостоятельный вывод всех утверждений и формул, упомянутых в материале. Далее следуют решение примеров, задач, ответ на вопросы, предложенные в конце лекции преподавателем или помещенные в рекомендуемой литературе. Примеры, задачи, вопросы по теме являются средством самоконтроля. Непременным условием глубокого усвоения учебного материала является знание основ, на которых строится изложение материала.

Методические рекомендации к выполнению домашних заданий

Домашние задания, как правило, выдаются преподавателем для закрепления знаний и навыков, полученных в ходе аудиторной работы, с указанием контрольного срока выполнения. Для успешного их выполнения необходимо убедиться, что формулировка задания не содержит неясных терминов, есть четкое понимание, какими методическими материалами и дополнительными источниками необходимо руководствоваться, каким образом

можно получить консультацию в случае возникновения затруднений.

Методические рекомендации к самостоятельному изучению отдельной темы с использованием основной и дополнительной литературы

Отдельные темы, дополняющие и расширяющие проблемное поле дисциплины, могут быть предложены обучающимся для самостоятельного изучения. В этом случае основной формой самостоятельной работы является чтение и конспектирование литературы, а также разбор примеров и решение рекомендованных задач.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой позволяют экономить время и повышают продуктивность. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования научного способа познания.

Основные приемы можно свести к следующим:

- составить перечень книг, с которыми следует познакомиться;
- перечень должен быть систематизированным (что необходимо для семинаров, что для экзаменов, что пригодится для написания курсовых и дипломных работ, а что выходит за рамками официальной учебной деятельности, и расширяет общую культуру);
- обязательно выписывать все выходные данные по каждой книге (при написании курсовых и дипломных работ это позволит экономить время);
- определить, какие книги (или какие главы книг) следует прочитать более внимательно, а какие – просто просмотреть;
- при составлении перечней литературы следует посоветоваться с преподавателями и научными руководителями, которые помогут сориентироваться, на что стоит обратить большее внимание, а на что вообще не стоит тратить время;
- все прочитанные книги, учебники и статьи следует конспектировать, выписывая кратко основные идеи автора и иногда приводя наиболее яркие и показательные цитаты (с указанием страниц);
- следует выработать способность «воспринимать» сложные тексты; для этого лучший прием – научиться «читать медленно», когда понятно каждое прочитанное слово (а если слово незнакомое, то либо с помощью словаря, либо с помощью преподавателя обязательно его узнать).

Таким образом, чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От

того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Выделяют четыре основные установки в чтении научного текста:

информационно-поисковая (задача – найти, выделить искомую информацию);

усваивающая (усилия читателя направлены на то, чтобы как можно полнее осознать и запомнить как сами сведения, излагаемые автором, так и всю логику его рассуждений);

аналитико-критическая (читатель стремится критически осмыслить материал, проанализировав его, определив свое отношение к нему);

творческая (создает у читателя готовность в том или ином виде – как отправной пункт для своих рассуждений, как образ для действия по аналогии и т.п. – использовать суждения автора, ход его мыслей, результат наблюдения, разработанную методику, дополнить их, подвергнуть новой проверке). С наличием различных установок обращения к научному тексту связано существование и нескольких видов чтения: библиографическое – просматривание карточек каталога, рекомендательных списков, сводных списков журналов и статей за год и т.п.; просмотровое – используется для поиска материалов, содержащих нужную информацию, обычно к нему прибегают сразу после работы со списками литературы и каталогами, в результате такого просмотра читатель устанавливает, какие из источников будут использованы в дальнейшей работе; ознакомительное – подразумевает сплошное, достаточно подробное прочтение отобранных статей, глав, отдельных страниц, цель – познакомиться с характером информации, узнать, какие вопросы вынесены автором на рассмотрение, провести сортировку материала; изучающее – предполагает доскональное освоение материала; в ходе такого чтения проявляется доверие читателя к автору, готовность принять изложенную информацию, реализуется установка на предельно полное понимание материала; аналитико-критическое и творческое чтение – два вида чтения близкие между собой тем, что участвуют в решении исследовательских задач. Первый из них предполагает направленный критический анализ, как самой информации, так и способов ее получения и подачи автором; второе – поиск тех суждений, фактов, по которым или в связи с которыми, читатель считает нужным высказать собственные мысли. Из всех рассмотренных видов чтения основным для студентов является изучающее – именно оно позволяет в работе с учебной литературой накапливать знания в различных областях.

Научная методика работы с литературой предусматривает также ведение записи прочитанного. Это позволяет привести в систему знания, полученные при чтении, сосредоточить внимание на главных положениях, зафиксировать, закрепить их в памяти, а при необходимости вновь обратиться к ним.

К основным видам систематизированной записи прочитанного относят

следующие. Аннотирование – предельно краткое связное описание просмотренной или прочитанной книги (статьи), ее содержания, источников, характера и назначения.

Планирование – краткая логическая организация текста, раскрывающая содержание и структуру изучаемого материала.

Тезирование – лаконичное воспроизведение основных утверждений автора без привлечения фактического материала.

Цитирование – дословное выписывание из текста выдержек, извлечений, наиболее существенно отражающих ту или иную мысль автора.

Конспектирование – краткое и последовательное изложение содержания прочитанного. Конспект – сложный способ изложения содержания книги или статьи в логической последовательности. Конспект аккумулирует в себе предыдущие виды записи, позволяет всесторонне охватить содержание книги, статьи. Поэтому умение составлять план, тезисы, делать выписки и другие записи определяет и технологию составления конспекта.

Методические указания к подготовке информационного сообщения

Это вид внеаудиторной самостоятельной работы по подготовке небольшого по объему устного сообщения для озвучивания на семинаре, практическом занятии. Сообщаемая информация носит характер уточнения или обобщения, несет новизну, отражает современный взгляд по определенным проблемам. Сообщение отличается от докладов и рефератов не только объемом информации, но и ее характером – сообщения дополняют изучаемый вопрос фактическими или статистическими материалами. Возможно письменное оформление задания, оно может включать элементы наглядности (иллюстрации, демонстрацию). Регламент времени на озвучивание сообщения – до 5 мин.

Методические указания к подготовке реферата

Написание рефератов является одной из форм обучения обучающихся, направленных на организацию и повышение уровня самостоятельной работы обучающихся, а также на усиление контроля за этой работой. Целью написания рефератов является привитие обучающимся навыков самостоятельной работы с литературой с тем, чтобы на основе их анализа и обобщения обучающиеся могли делать собственные выводы теоретического и практического характера, обосновывая их соответствующим образом.

Это более объемный, чем сообщение, вид самостоятельной работы обучающегося, содержащий информацию, дополняющую и развивающую основную тему, изучаемую на аудиторных занятиях. Ведущее место занимают темы, представляющие профессиональный интерес, несущие элемент новизны. Реферативные материалы должны представлять письменную модель первичного документа – научной работы, монографии, статьи. Реферат может включать обзор нескольких источников и служить основой для доклада на

определенную тему на семинарах, конференциях. Регламент озвучивания реферата – 7-10 мин.

Рефераты пишутся обычно стандартным языком, с использованием типологизированных речевых оборотов вроде: «важное значение имеет», «уделяется особое внимание», «поднимается вопрос», «делаем следующие выводы», «исследуемая проблема», «освещаемый вопрос» и т.п. К языковым и стилистическим особенностям рефератов относятся слова и обороты речи, носящие обобщающий характер, словесные клише. У рефератов особая логичность подачи материала и изъяснения мысли, определенная объективность изложения материала. Реферат не копирует дословно содержание первоисточника, а представляет собой новый вторичный текст, создаваемый в результате систематизации и обобщения материала первоисточника, его аналитико-синтетической переработки.

В зависимости от количества реферируемых источников выделяют следующие виды рефератов: монографические: рефераты, написанные на основе одного источника; обзорные: рефераты, созданные на основе нескольких исходных текстов, объединенных общей темой и сходными проблемами исследования.

При подготовке реферата необходимо соблюдать следующие правила. Определить идею и задачу реферата. Следует помнить, что реферат будут читать другие. Поэтому постоянно задавайте себе вопрос, будет ли понятно написанное остальным, что интересного и нового найдут они в работе.

Ясно и четко сформулировать тему или проблему. Она не должна быть слишком общей. Найти нужную литературу по выбранной теме. Составить перечень литературы, которая обязательно должна быть прочитана. Только после предварительной подготовки следует приступать к написанию реферата. Прежде всего, составить план, выделить в нем части.

Введение, в котором раскрывается цель и задачи сообщения; здесь необходимо сформулировать проблему, которая будет проанализирована в реферате, изложить своё отношение к ней, то есть мотивацию выбора; определить особенность постановки данной проблемы авторами изученной литературы; объяснить актуальность и значимость выбранной темы.

Основная часть. Разделы, главы, параграфы основной части должны быть направлены на рассмотрение узловых моментов в теме реферата. Изложение содержания изученной литературы предполагает его критическое осмысление, глубокий логический анализ. Каждый раздел основной части реферата предполагает детальное изучение отдельного вопроса темы и последовательное изложение структуры текстового материала с обязательными ссылками на первоисточник. В целом, содержание основной части должно отражать позиции отдельных авторов, сравнительную характеристику этих позиций, выделение узловых вопросов дискурса по выбранной для исследования теме. Обучающийся должен показать свободное владение основными понятиями и категориями авторского текста. Для лучшего изложения сущности

анализируемого материала можно проиллюстрировать его таблицами, графиками, сравнением цифр, цитатами.

Заключение. В заключении автор реферата должен сформулировать личную позицию в отношении изученной проблемы и предложить, может быть, свои способы её решения. Целесообразно сделать общие выводы по теме реферата и ещё раз отметить её актуальность и значимость.

Основная часть реферата, помимо почерпнутого из разных источников содержания, должна включать в себя собственное мнение обучающегося и сформулированные выводы, опирающиеся на приведенные факты. В основной части реферата обязательными являются ссылки на авторов, чьи позиции, мнения, информация использованы в реферате. Ссылки на источники могут быть выполнены по тексту работы постранично в нижней части страницы (фамилия автора, его инициалы, полное название работы, год издания и страницы, откуда взята ссылка) или в конце цитирования - тогда достаточно указать номер литературного источника из списка использованной литературы с указанием конкретных страниц, откуда взята ссылка. Список использованной литературы составляет одну из частей работы, отражающую самостоятельную творческую работу автора, и позволяет судить о степени фундаментальности данного реферата. В список использованной литературы необходимо внести все источники, которые были изучены обучающимися в процессе написания реферата.

Методические указания к подготовке презентации

Создание материалов-презентаций — это вид самостоятельной работы студентов по созданию самостоятельных информационных материалов, включающих элементы мультимедиа, графики и пр. Этот вид работы требует координации навыков студента по сбору, систематизации, переработке информации, оформления ее в виде подборки материалов, кратко отражающих основные вопросы изучаемой темы, в электронном виде. То есть создание материалов-презентаций расширяет методы и средства обработки и представления учебной информации, формирует у студентов навыки работы на компьютере. Презентации готовятся студентом в виде слайдов с использованием программы Microsoft PowerPoint или других программных продуктов схожего функционала.

Не рекомендуется:

- перегружать слайд текстовой информацией;
- использовать блоки сплошного текста;
- в нумерованных и маркированных списках использовать уровень вложения глубже двух;
- использовать переносы слов;
- использовать наклонное и вертикальное расположение подписей и текстовых блоков;
- текст слайда не должен повторять текст, который докладчик вслух.

Рекомендуемая трудоемкость самостоятельной работы студентов
при различных формах организации контактной работы

№ п\п	Задания для СР	Примерная норма времени
1	Проработка учебного материала по конспекту лекций и дополнительной литературе	1 час на 2 часа контактной работы в форме лекций
2	Подготовка к практическому занятию	0,5 - 1 час на 1 час аудиторных занятий
3	Выполнение домашних заданий	0,25 часа на 1 задание
4	Самостоятельное изучение темы с использованием основной и дополнительной литературы	2-4 часа на 1 тему
5	Подготовка реферата, включая изучение источников	0,5 - 1 час на 1 страницу текста
6	Подготовка информационного сообщения в устной форме	1 час на сообщение длительностью 5 минут
7	Подготовка информационного сообщения в письменной форме	1 час на 1 сообщение объемом до 3 страниц
8	Подготовка презентации	0,25 часа на 1 слайд
9	Подготовка к текущей контрольной работе	1 час на 10 вопросов
10	Посещение выставок, конференций, вебинаров, конкурсов, предусмотренных программой дисциплины, с составлением отчета	3 часа на посещение
11	Подготовка и участие в конкурсах, олимпиадах, круглых столах	10 часов на мероприятие
12	Подготовка к зачёту (экзамену) по дисциплине	4 часа
13	Освоение дополнительного материала в формате онлайн-курсов	Определяется объемом онлайн-курса

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
1. Темы практических занятий по дисциплине «Банковское право» (вопросы, темы рефератов, практические задания и задачи, вопросы для обсуждения).....	4
2. Пример тестового задания.....	20
3. Список рекомендуемой литературы.....	23
4. Методические рекомендации по освоению учебного материала по конспекту лекций и дополнительной литературе.....	23
5. Методические рекомендации по подготовке к практическому занятию.....	24
6. Методические рекомендации к выполнению домашних заданий.....	24
7. Методические рекомендации к самостоятельному изучению отдельной темы с использованием основной и дополнительной литературы.....	24
8. Методические указания к подготовке информационного сообщения.....	26
9. Методические указания к подготовке реферата.....	27
10. Методические указания к подготовке презентации.....	28
Приложение «Рекомендуемая трудоемкость самостоятельной работы студентов при различных формах организации контактной работы».....	30
Оглавление.....	31

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к проведению практических занятий
и организации самостоятельной работы
для студентов специальности
38.05.01 «Экономическая безопасность»
всех форм обучения

Составитель

Смородина Елена Павловна

Компьютерный набор Е. П. Смородина

Подписано к изданию 18.02.21

Объем 376 Кб

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»
394026 Воронеж, Московский проспект, 14

