

Национальный исследовательский
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ



ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
МАГИСТРАТУРА

А.Н. Туляй, Е.Ю. Туляй

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

**Учебно-методический комплекс
для магистратуры**



ТОМСК
«Издательство НТЛ»
2017

УДК 34
Т829

Т829 **Туляй А.Н., Туляй Е.Ю.** Правовое регулирование отдельных видов банковских операций: учебно-методический комплекс для магистратуры. – Томск: Изд-во НТЛ, 2017. – 32 с.

ISBN 978-5-89503-611-2

Учебно-методический комплекс содержит программу курса, задания к семинарским занятиям, методические рекомендации по организации изучения дисциплины, контрольные вопросы по курсу и тестовые задания, примерные темы курсовых работ (эссе), ресурсное обеспечение.

Учебно-методический комплекс разработан в соответствии с требованиями ФГОС ВПО по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция», уровень образования: магистратура, квалификация (степень): магистр и с учетом современных теоретических разработок проблем российского банковского права, национального и международного банковского законодательства.

Для аспирантов, магистрантов, бакалавров, изучающих курсы «Финансовое право», «Банковское право», «Административное право», «Гражданское право», «Уголовное право».

УДК 34

Рецензент: **Е.В. Безикова**, кандидат юридических наук, доцент кафедры финансового права Юридического института НИ ТГУ

ISBN 978-5-89503-611-2

© А.Н. Туляй, Е.Ю. Туляй, 2017
© Оформление. Дизайн.
ООО «Издательство НТЛ», 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие.....	4
Цели освоения дисциплины	5
Содержание дисциплины и структура учебных видов деятельности	6
Программа курса	7
Задания к семинарским занятиям	10
Методические рекомендации по организации изучения дисциплины. Формы контроля	15
Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья.....	19
Контрольные вопросы по курсу	21
Примерные тестовые задания по налоговому праву	23
Примерные темы для написания курсовых работ (эссе)	27
Ресурсное обеспечение	29

ПРЕДИСЛОВИЕ

Дисциплина «Правовое регулирование отдельных видов банковских операций» относится к базовой части блока М2 профессионального цикла.

В результате изучения дисциплины магистрант получит теоретические знания и практические навыки решения проблем организации механизма правового регулирования банковских отношений, правового статуса субъектов банковских правоотношений, функционирования банковской системы государства, системы страхования вкладов физических лиц, построение и функционирование национальной платежной системы. Рассмотрение современных проблем банковского права позволит магистрам ориентироваться в происходящих в стране экономических преобразованиях, грамотно толковать, анализировать и применять положения правовых актов, регулирующих банковскую деятельность кредитных организаций, разрешать правовые ситуации и коллизии, складывающиеся в процессе осуществления практической деятельности, защищать законные права и интересы участников банковских отношений.

Знание специфики банковского права и законодательства в равной степени необходимо для юристов всех сфер деятельности, депутатов законодательной (представительной) власти государства и местного самоуправления, сотрудников органов исполнительных органов государственной власти и иных клиентов кредитных организаций.

Дисциплина изучается на первом году обучения, во втором семестре.

Для изучения и понимания материала дисциплины обучающийся должен знать теорию государства и права, конституционное право РФ, финансовое право, административное право, гражданское право, уголовное право.

ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате изучения дисциплины магистрант должен:

Знать:

- фундаментальные понятия и категории банковского права;
- проблематику применения, а также способы преодоления неопределенностей и противоречий норм банковского права;
- особенности банковских правоотношений.

Владеть:

- основными навыками правового анализа норм банковского права и правоприменительной практики;
- навыками практического использования правовой информации;
- навыками самостоятельной научно-исследовательской и научно-педагогической деятельности.

Уметь:

- осуществлять теоретическое исследование проблем банковского права и современной банковской системы;
- правильно применять положения законодательства о банках и банковской деятельности и другие нормативные правовые акты;
- давать грамотную оценку фактических обстоятельств в области банковских отношений для выбора норм, подлежащих применению в целях их регулирования;
- формировать правовую позицию по фактической ситуации для принятия правильных юридических решений в области банковских отношений.

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ И СТРУКТУРА УЧЕБНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Дневное обучение

Наименование разделов и тем	Всего (часы)	Контактная работа (часы)			Самостоятельная работа (часы)
		Лекция	Семинар	Практические задания*	
Банковский вклад. Система страхования вкладов физических лиц	3	4	1		9
Банковский счет. Понятие, открытие, операции, ограничения и закрытие	5	4	0,5		15
Обязанности кредитных организаций по обслуживанию и ведению банковских счетов	5	2	0,5		15
Национальная платежная система. Основания и порядок осуществления банковских переводов	5	4	2		15
Зачет					
Итого	72	14	4		54

* Практические занятия проходят в рамках семинарских занятий в форме решения практических и ситуационных задач.

Заочное обучение

Наименование разделов и тем	Всего (часы)	Контактная работа (часы)			Самостоятельная работа (часы)
		Лекция	Семинар	Практические задания*	
Банковский вклад. Система страхования вкладов физических лиц	3	2			10
Банковский счет. Понятие, открытие, операции, ограничения и закрытие	5	2			18

Окончание таблицы

Наименование разделов и тем	Всего (часы)	Контактная работа (часы)			Самостоятельная работа (часы)
		Лекция	Семинар	Практические задания*	
Обязанности кредитных организаций по обслуживанию и ведению банковских счетов	5	2			18
Национальная платежная система. Основания и порядок осуществления банковских переводов	5	2			18
Зачет					
Итого	72	8			64

* Практические занятия проходят в рамках семинарских занятий в форме решения практических и ситуационных задач.

ПРОГРАММА КУРСА

Тема 1. Банковский вклад. Система страхования вкладов физических лиц

Понятие «банковский вклад» по законодательству Российской Федерации. Роль и значение привлечения банковских вкладов для финансовой устойчивости кредитных организаций и банковской системы Российской Федерации.

Виды банковских вкладов и их классификация. Основания и порядок начисления процентов на остаток денежных средств, размещенных в кредитной организации.

Принципы системы страхования вкладов физических лиц. Участники системы страхования. Страховой случай и порядок обращения за возмещением. Органы управления государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Тема 2. Банковский счет. Понятие, открытие, операции, ограничения и закрытие

Понятие и виды счетов по законодательству Российской Федерации.

Требования, предъявляемые к клиентам для открытия банковского счета в кредитной организации. Виды и порядок совершения операций по банковскому счету. Особенности правового положения нотариусов и адвокатов при открытии и обслуживании банковского счета. Основания для ограничений по пользованию банковским счетом. Приостановление операций по счету. Арест банковского счета. Основания для снятия ограничений.

Основания, порядок и сроки закрытия банковского счета в кредитной организации.

Тема 3. Обязанности кредитных организаций по обслуживанию и ведению банковских счетов

Понятие банковской тайны по законодательству Российской Федерации. Порядок получения информации, являющейся банковской тайной, от кредитной организации. Субъекты, имеющие доступ к банков-

ской тайне. Ответственность за нарушение законодательства о защите банковской тайны.

Международный опыт защиты банковской тайны.

Порядок обслуживания банковских счетов в кредитных организациях. Современные цифровые технологии по удаленному доступу к банковским счетам юридических и физических лиц. Обеспечение безопасности совершения банковских операций по банковским счетам с использованием мобильных устройств.

Тема 4. Национальная платежная система. Основания и порядок осуществления банковских переводов

Роль и значение Национальной платежной системы. Субъекты Национальной платежной системы. Защита Национальной платежной системы от внешнего воздействия иностранных субъектов. Пути дальнейшего совершенствования Национальной платежной системы. Роль Центрального Банка Российской Федерации по укреплению и совершенствованию Национальной платежной системы.

Понятие банковского перевода. Порядок совершения переводов. Порядок отказа от требования совершить операцию перевода денежных средств. Операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета. Переводы за пределы Российской Федерации.

ЗАДАНИЯ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Тема 1–2–3. Банковский вклад. Система страхования вкладов физических лиц. Банковский счет. Обязанности кредитных организаций по обслуживанию и ведению банковских счетов

Вопросы

1. Понятие «банковский вклад».
2. Виды и классификация банковских вкладов.
3. Основания и порядок начисления процентов по банковским вкладам.
4. Участники системы страхования вкладов физических лиц.
5. Страховой случай и порядок обращения за возмещением.
6. Органы управления Агентства по страхованию вкладов.
7. Понятие и виды счетов по законодательству Российской Федерации.
8. Виды и порядок совершения операций по банковскому счету.
9. Основания для ограничений по пользованию банковским счетом. Приостановление, арест банковского счета. Основания для снятия ограничений.
10. Основания, порядок и сроки закрытия банковского счета в кредитной организации.
11. Понятие банковской тайны по законодательству Российской Федерации.
12. Субъекты, имеющие доступ к банковской тайне. Ответственность за нарушение законодательства о защите банковской тайны.
13. Обеспечение безопасности совершения банковских операций по банковским счетам с использованием мобильных устройств.

Задачи и упражнения

№ 1. Гражданин Иванов И.И. открыл в банке два срочных вклада. По условиям первого вклада он положил в банк 500 000 рубл. на 6 месяцев с начислением 12 % годовых на сумму вклада по истечению срока договора. По условиям второго вклада он положил в банк 900 000 руб. на 1 год с начислением 12 % годовых на сумму вклада с ежемесячным начислением процентов на остаток денежных средств на счете.

Определите и сравните суммы процентов по вкладам. В чем отличие различных способов начисления процентов на сумму вклада?

№ 2. Банк «Портовый», в связи со значительным оттоком денежных средств со счетов физических и юридических лиц, в течение 7 дней не исполнял свои обязательства перед физическими лицами по возврату сумм вкладов с их счетов. Центральный банк Российской Федерации принял решение о повышении финансовой устойчивости банка «Портовый». В рамках данных мер планируется участие Банка России в качестве основного инвестора с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора. Приказом Банка России назначена временная администрация по управлению Банком «Портовый».

Кто имеет право обратиться в Агентство по страхованию вкладов за выплатой возмещения? Какие для этого есть основания? Что такое страховой случай в системе страхования вкладов?

№ 3. Проанализируйте содержание договора банковского вклада (ст. 834 ГК РФ) и Закона РФ «О защите прав потребителей».

Как Вы считаете, применимо ли законодательство о защите прав потребителей к отношениям, возникающим в связи с заключением договора банковского вклада?

№ 4. Гражданка Сидорова А.Б. подала в суд заявление о расторжении брака со своим мужем, гражданином Сидоровым Л.Я. Зная, что у мужа находится в отделении Сберегательного банка РФ банковский вклад, Сидорова А.Б. обратилась в отделение Сберегательного банка с заявлением, где просила указать номер счета банковского вклада Сидоровым Л.Я. и сумму остатка денежных средств на этом счете. Банк отказал Марченко С.В. в выдаче такой информации.

Правомерны ли действия банка?

№ 5. У гражданина Митрофанова Е.Ф. в мае 2017 г. умерла супруга. В своем завещании она указала, что единственным наследником является ее супруг, Митрофанов Е.Ф., поскольку других родственников у нее нет. В числе прочего наследственного имущества был сберегательный вклад на сумму 1500 тыс. руб. В июле 2017 г. Митрофанов Е.Ф. обратился в банк за получением банковского вклада, предъявив сберегательную книжку на имя супруги и свидетельство о ее смерти, свой паспорт, свидетельство о заключении брака и копию завещания. В банке вклад Митрофанову Е.Ф. выдали.

Правомерны ли действия банка? Ответ обоснуйте.

Нормативные акты к теме

Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом внесенных поправок).

О Центральном банке Российской Федерации: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в последней редакции).

О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в последней редакции).

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в последней редакции).

Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ (в последней редакции).

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: Федеральный закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ (в последней редакции).

О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (в последней редакции).

О размере процентных ставок по депозитарным операциям Банка России: Указание Банка России от 10.06.2016 № 4042-У.

О порядке информирования банками вкладчиков по вопросам страхования вкладов: Рекомендации Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 30.06.2005г., протокол № 48.

Порядок выплаты возмещения по вкладам: Утвержден решением правления Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 03.08.2006г., протокол № 46.

Об утверждении перечня банков, привилегированные акции которых приобретаются АСВ для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, и перечня банков для целей осуществления мер по повышению их капитализации путем предоставления банкам субординированных займов (оплаты субординированных облигаций банков) со сроком возврата (погашения) не менее 50 лет: Распоряжение Правительства РФ от 13.05.2015 № 877-р (в последней редакции).

Тема 4. Национальная платежная система. Основания и порядок осуществления банковских переводов

Вопросы

1. Роль и значение Национальной платежной системы.
2. Субъекты Национальной платежной системы.
3. Защита Национальной платежной системы от внешнего воздействия иностранных субъектов.
4. Пути дальнейшего совершенствования Национальной платежной системы.
5. Роль Центрального банка Российской Федерации по укреплению и совершенствованию Национальной платежной системы.
6. Понятие банковского перевода.
7. Порядок совершения переводов.
8. Порядок отказа от требования совершить операцию перевода денежных средств.
9. Операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета.

Задачи и упражнения

№ 1. Какие требования предъявляются к национальным платежным системам? Чем Национальная платежная система отличается от системы платежных карт? Что такое «электронные деньги»?

№ 2. Фирма «Интеграл» имеет расчетный счет в банке «Прогресс». Остаток на счете на 15.10.2017 г. составил 90 000 руб.

15.10.2017 г. от этой фирмы «Интеграл» в банк поступили следующие расчетные документы на списание средств:

1) платежное поручение на сумму 40 000 руб. – авансовый платеж по договору подряда;

2) платежное поручение на сумму 15 000 руб. – взносы в бюджет по налогу на прибыль (доплата) за третий квартал 2017 г.;

3) платежное поручение на сумму 20 000 руб. – взносы в Пенсионный фонд за сентябрь 2017 г.;

4) платежное поручение на сумму 10 000 руб. – взносы в Фонд медицинского страхования за сентябрь 2017 г.;

5) инкассовое поручение от 14.10.2017 г. на сумму 25 000 руб., составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы «Сириус» к фирме «Интеграл».

Определить очередность платежа. Ответ обоснуйте.

№ 3. Клиент банка 15.10.2017 г. представил в банк платежное поручение на сумму 50000 руб. на перечисление средств за поставку товара согласно договору. Остаток на счете позволял исполнить поручение, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 25.10.2017 г.

Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обоснуйте.

Нормативные акты к теме

Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом внесенных поправок).

О Центральном банке Российской Федерации: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в последней редакции).

О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в последней редакции).

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в последней редакции).

Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ (в последней редакции).

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: Федеральный закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ (в последней редакции).

О Национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (в последней редакции).

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) – русский. Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

При формировании своей индивидуальной образовательной траектории обучающийся имеет право на перезачет соответствующих дисциплин и профессиональных модулей, освоенных в процессе предшествующего обучения, который освобождает обучающегося от необходимости их повторного освоения.

Учебный процесс при преподавании курса основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде.

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов учебного плана.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс должен давать наибольший объем информации и обеспечивать более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется большинству студентов на самостоятельное изучение материала.

Семинарские занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы.

Основной формой проведения семинаров является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также

решение задач и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на семинарских занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение проектных и иных заданий;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в накопленную оценку.

Для успешного усвоения курса необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- просматривать основные определения и факты;
- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- самостоятельно выполнять задания, аналогичные предлагаемым на занятиях;
- использовать для самопроверки материалы фонда оценочных средств;
- выполнять домашние задания по указанию преподавателя.

Домашнее задание оценивается по следующим критериям:

- степень и уровень выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- сдача домашнего задания в срок.

Оценивание домашних заданий входит в накопленную оценку.

Эссе (реферат) – индивидуальная письменная работа обучающегося, предполагающая анализ изложения в научных и других источниках определенной научной проблемы или вопроса.

Как правило, реферат имеет стандартную структуру: титульный лист, содержание, введение, основное содержание темы, заключение, список использованных источников, приложения.

Оценивается оригинальность реферата, актуальность и полнота использованных источников, системность излагаемого материала, логика изложения и убедительность аргументации, оформление, своевременность срока сдачи, защита реферата перед аудиторией.

При своевременной защите работа оценивается наивысшим баллом, при опоздании на 1 неделю балл снижается на 2, при опоздании на 2 недели балл снижается еще раз на 2. При опоздании более чем на 2 недели работа не оценивается.

Оценивание реферата входит в проектную оценку.

В курсе используются исследовательские методы обучения, предполагающие самостоятельный творческий поиск и применение знаний обучающимся. Курсовая работа – это письменная работа, которая строится по логике проведения классического научного исследования.

Целью выполнения курсовой работы является повышение уровня профессиональной подготовки обучающегося. При выполнении курсовой работы формируются следующие компетенции:

- усвоение теоретического материала и путей его применения на практике;
- навыки творческого мышления;
- воспитание чувства ответственности за качество принятых решений;
- навык самостоятельной профессиональной деятельности;
- комплексная работа со специальной литературой и информационными ресурсами;
- научно-исследовательская деятельность.

В случае наличия существенных замечаний руководителя работа возвращается обучающемуся на доработку.

Допускается открытая защита в присутствии всей учебной группы. Вопросы, задаваемые автору проекта, не должны выходить за рамки тематики проекта. При своевременной защите работа оценивается наивысшим баллом, при опоздании на 1 неделю балл снижается на 2, при опоздании на 2 недели балл снижается еще раз на 2. При опоздании более чем на 2 недели работа не оценивается.

Оценивание курсовой работы входит в проектную оценку.

Оценивание происходит по следующей формуле:

$$\begin{aligned} \text{О итоговая} = & 0,2 \times \text{О накопленная} + -0,3 \times \text{О проектная} + \\ & + 0,5 \times \text{О итогового контроля.} \end{aligned}$$

Накопленная оценка проставляется за активность обучающегося на практических занятиях, прохождении текущего контроля и выполнение самостоятельной работы.

Проектная оценка проставляется за защиту письменной работы по курсу.

Оценка итогового контроля проставляется за прохождение контрольного испытания по курсу в формате, определенном рабочим учебным планом.

Оценки ставятся по 10-балльной шкале. Округление оценки производится в пользу студента.

Итоговая оценка выставляется в ведомость согласно следующему правилу:

Итоговая оценка	Оценка по 10-балльной шкале
Неудовлетворительно	0–3
Удовлетворительно	4–5
Хорошо	6–7
Отлично	8–10

Профессиональная практика по курсу оценивается отдельно от самого курса.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОБУЧЕНИЮ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ), индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО КУРСУ

1. Понятие «банковский вклад» по законодательству Российской Федерации.
2. Роль и значение привлечения банковских вкладов для финансовой устойчивости кредитных организаций.
3. Значение банковских вкладов для банковской системы Российской Федерации.
4. Виды и классификация банковских вкладов.
5. Основания и порядок начисления процентов по банковским вкладам.
6. Принципы системы страхования вкладов физических лиц.
7. Участники системы страхования вкладов физических лиц.
8. Страховой случай и порядок обращения за возмещением.
9. Органы управления Агентства по страхованию вкладов.
10. Понятие и виды счетов по законодательству Российской Федерации.
11. Требования, предъявляемые к клиентам для открытия банковского счета в кредитной организации.
12. Виды и порядок совершения операций по банковскому счету.
13. Особенности правового положения нотариусов и адвокатов при открытии и обслуживании банковского счета.
14. Основания для ограничений по пользованию банковским счетом.
15. Приостановление, арест банковского счета. Основания для снятия ограничений.
16. Основания, порядок и сроки закрытия банковского счета в кредитной организации.
17. Понятие банковской тайны по законодательству Российской Федерации.
18. Порядок получения информации, являющейся банковской тайной, от кредитной организации.
19. Субъекты, имеющие доступ к банковской тайне.
20. Ответственность за нарушение законодательства о защите банковской тайны.
21. Международный опыт защиты банковской тайны.
22. Современные цифровые технологии по удаленному доступу к банковским счетам юридических и физических лиц.

23. Обеспечение безопасности совершения банковских операций по банковским счетам с использованием мобильных устройств.
24. Роль и значение Национальной платежной системы.
25. Субъекты Национальной платежной системы.
26. Защита Национальной платежной системы от внешнего воздействия иностранных субъектов.
27. Пути дальнейшего совершенствования Национальной платежной системы.
28. Роль Центрального банка Российской Федерации по укреплению и совершенствованию Национальной платежной системы.
29. Понятие банковского перевода.
30. Порядок совершения переводов.
31. Порядок отказа от требования совершить операцию перевода денежных средств.
32. Операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета.

ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО НАЛОГОВОМУ ПРАВУ

Выберите один правильный ответ на предложенный вопрос:

1. По договору банковского вклада банк обязуется:
 - a) принять от вкладчика деньги, а по прошествии установленного времени возвратить их и уплатить проценты за пользование денежными средствами;
 - b) получать и зачислять деньги на открытый клиентом счет, а также осуществлять в соответствии с указаниями клиента операции с этими деньгами;
 - c) оба варианта правильны.

2. Что такое банковский счет?
 - a) оформленный на определенное лицо документ, в котором отражаются данные о зачисленных на него денежных средствах и произведенных за счет этих средств платежах;
 - b) договор, заключаемый кредитной организацией с клиентом;
 - c) правоотношение, возникающее из договора банковского счета.

3. Банк России проводит операции по привлечению в депозиты:
 - a) денежных средств юридических и физических лиц;
 - b) денежных средств кредитных организаций;
 - c) денежных средств органом государственной власти.

4. Какие денежные средства не являются застрахованными в соответствии с законом «О страховании вкладов физических лиц»:
 - a) на счетах до востребования;
 - b) находящиеся в срочных депозитах;
 - c) вложенные в сберегательные сертификаты.

5. Что не является страховым случаем в соответствии с законом «О страховании вкладов физических лиц»:
 - a) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

б) подача кредитной организацией заявления в арбитражный суд о признании ее банкротом;

с) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

6. На какой срок назначается на должность Генеральный директор Агентства по страхованию вкладов:

а) на 4 года;

б) на 5 лет;

с) на 6 лет.

7. За ненадлежащее исполнение обязанности по возврату вклада банк обязан:

а) уплатить вкладчику неустойку;

б) возместить упущенную выгоду;

с) возместить убытки.

8. Правила, сроки, формы и стандарты осуществления безналичных расчетов на территории Российской Федерации устанавливает:

а) Банк России;

б) Правительство Российской Федерации;

с) Министерство финансов.

9. Предметом договора банковского счета являются:

а) ценные бумаги;

б) имущественные права;

с) денежные средства.

10. Банковская тайна – это тайна о ...:

а) счетах его клиентов и движении средств по ним;

б) видах операций банка;

с) счетах его корреспондентов.

11. Организатором безналичных расчетов в РФ является:

а) Банк России;

б) Министерство финансов;

с) Счетная палата РФ.

12. Наличные расчеты – это:

- a) расчеты наличными деньгами;
- b) расчеты пластиковыми картами;
- c) расчеты чеками.

13. Физическому лицу для осуществления расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью, в банке открывается:

- a) текущий счет;
- b) расчетный счет;
- c) депозитный счет.

14. Обязан ли банк заключать договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком условиях?

- a) нет, не обязан;
- b) да, обязан;
- c) на усмотрение банка.

15. Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании:

- a) распоряжения клиента;
- b) по решению суда;
- c) все перечисленное.

16. Какие сведения из перечисленных составляют банковскую тайну?

- a) о счетах и операциях клиентов кредитной организации;
- b) о финансовом положении кредитной организации;
- c) об уставном капитале кредитной организации.

17. Какие из перечисленных лиц не относятся к субъектам, на которых Законом РФ возлагается обязанность сохранять банковскую тайну?

- a) консульские учреждения;
- b) аудиторские организации;
- c) бюро кредитных историй.

18. В каком случае открывается бюджетный счет?

- a) для осуществления расчетов с бюджетом;
- b) для зачисления средств, поступающих из бюджета;

с) для осуществления операций со средствами бюджетов и бюджетов внебюджетных фондов соответствующими органами.

19. На расчетный счет юридического лица наложен арест Службой судебных приставов. Какие платежи банк имеет право провести по счету?

- а) платежи в бюджет;
- б) никаких, до получения Постановления судебных приставов о снятии ареста со счета;
- с) выплата заработной платы.

20. При поступлении в банк Решения о приостановлении операций по расчетному счету клиента юридического лица может ли банк провести платежное поручение клиента на оплату алиментов во исполнение Постановления судебных приставов:

- а) да;
- б) нет;
- с) только с согласия налоговых органов.

ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ДЛЯ НАПИСАНИЯ КУРСОВЫХ РАБОТ (ЭССЕ)

1. Понятие и виды вкладов по законодательству Российской Федерации.
2. Правовая природа договора банковского вклада. Стороны, содержание и форма договора банковского вклада.
3. Особенности сберегательного (депозитного) сертификата.
4. Правовые проблемы пересмотра процентной ставки по договору банковского вклада.
5. Банковские счета. Понятие и виды банковских счетов.
6. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета.
7. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по банковскому счету.
8. Арест денежных средств, находящихся на счете, и приостановление операций по банковскому счету.
9. Правовой режим банковской тайны.
10. Страхование вкладов физических. История и условия появления системы страхования вкладов в Российской Федерации.
11. Вступление в систему страхования вкладов, нахождение и по выходу из этой системы. Требования к участникам.
12. Правовые основы функционирования системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации.
13. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов. Взаимодействие Агентства с Банком России и органами государственной власти.
14. Предельный уровень страхового возмещения: российский и зарубежный опыт.
15. Наличные, безналичные и электронные деньги по законодательству Российской Федерации.
16. Понятие, принципы, объекты, субъекты и содержание расчетных правоотношений.
17. Правовые основы создания и функционирования национальной платежной системы.
18. Расчеты платежными поручениями и перевод без открытия счета: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность.

19. Понятие межбанковских расчетов в Российской Федерации и их виды.
20. Правовые особенности безналичных расчетов в электронной форме. Правовые особенности перевода электронных денежных средств.

РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

№	Наименование	Кол-во экземпляров в НБ ТГУ	Наличие в ЭБС Юрайт
1	Банковское право России: учебник / А.Я. Курбатов. – М.: Юрайт, 2016. – 357 с.	1	есть
2	Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник / отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – М.: Юрайт, 2017. – 243 с.	нет	есть
3	Банковское право. Краткий курс лекций / Т.Б. Замотаева, С.В. Пыхтин. – М.: Юрайт, 2015. – 220 с.	1	есть

Дополнительная литература

№	Наименование	Кол-во экземпляров в НБ ТГУ	Наличие в ЭБС Юрайт
1	Банковское право России: учебник для магистров / под ред. А.Я. Курбатова. – М.: Юрайт, 2012. – 524 с.	30	есть
2	Банковское право России: учебник для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Братко. – М.: Юрайт, 2015. – 448 с.	30	есть
3	Банковское право: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е.М. Ашмарина, Ф.К. Гизатуллин, Г.Ф. Ручкина. – М.: Юрайт, 2016. – 402 с.	3	есть
4	Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: монография / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. – М.: Юрайт, 2017. – 438 с.	нет	есть

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет

Сервер органов государственной власти РФ	http://www.gov.ru
Центральный банк Российской Федерации	http://cbr.ru/
ЭБС Юрайт	https://www.biblio-online.ru
Официальный интернет-портал правовой информации (государственная система правовой информации)	http://pravo.gov.ru

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

Официальный сайт компании «Консультант Плюс» www.consultant.ru

Официальный сайт компании «Гарант» www.garant.ru

«Яндекс» (www.yandex.ru)

«Рамблер» (www.rambler.ru)

«Апорт» (www.aport.ru)

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса, включая программное обеспечение, информационные справочные системы (при необходимости)

В учебном процессе используются сетевые технологии для обеспечения взаимодействия между преподавателем и студентами по передаче учебно-методических материалов, контрольно-измерительных материалов, выполненных и проверенных заданий, проведения консультаций в режиме вебинара, электронной почты. Организованная в компьютерных классах локальная сеть также используется преподавателем для передачи данных между участниками учебного процесса.

Описание материально-технической базы

При освоении данной дисциплины используются учебные аудитории, обеспеченные ПК, проектором, компьютерные классы Юридического института с доступом к справочным правовым системам информационно-правового обеспечения, электронным библиотечно-информационным ресурсам и программному обеспечению для компьютерного тестирования студентов по разделам дисциплины.

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Туляй Александр Николаевич
Туляй Екатерина Юрьевна

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

**Учебно-методический комплекс
для магистратуры**

Редактор *Н.И. Шидловская*
Дизайн, верстка *Д.В. Фортеса*

ООО «Издательство научно-технической литературы»
634050, Томск, пл. Новособорная, 1, тел. (3822) 533-335

Изд. лиц. ИД № 04000 от 12.02.2001. Подписано к печати 12.12.2017.
Формат 60 × 84 ¹/₁₆. Бумага офсетная. Печать офсетная. Гарнитура «Таймс».
Усл. п. л. 1,86. Уч.-изд. л. 2,08. Тираж 100 экз. Заказ № 47.

Отпечатано в типографии «М-Принт», г. Томск,
пер. Добролюбова, 10, ст. 3, тел. (3822) 258-279