

**Негосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Международный институт экономики и права»
(НОУ МИЭП)**

Утверждено НОУ МИЭП, Косевич Александр Валентинович, РЕКТОР
28.03.2019 14:20 (MSK), Сертификат № E919B9E9F24016A0E811F97515F429D1

электронная цифровая подпись

**Методические указания для проведения практических занятий
по дисциплине «Банковское право»**

(для студентов юридического факультета)

Методические указания
составил(и):

к.ю.н., доц.

В.В. Терехова

Методические указания для проведения
практических занятий по дисциплине
«Банковское право»

разработаны в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования
по направлению подготовки 40.03.01 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ (уровень бакалавриата)
(приказ Минобрнауки России от 01.12.16г. №1511).

составлены на основании учебного плана:

утвержденного Учёным советом НОУ МИЭП от 20.02.2019 протокол № 3.

Методические указания одобрены на заседании кафедры
Предпринимательского права

Протокол от 20 февраля 2019 г. № 7

Зав. кафедрой

Н.А. Машкин

Содержание

1. Цель и задачи методических указаний	4
2. Перечень тем практических занятий	6
3. Содержание и методика проведения практических занятий	6
4. Заключение. Освоение компетенций	19
5. Учебно-методическое и информационное обеспечение	21

1. Цель и задачи методических указаний

Методические указания предназначены для выполнения практических работ по направлениям обучения по программам 40.03.01 и разработаны в соответствии с содержанием рабочей программы дисциплины. Рекомендации предназначены для оказания помощи обучающимся при выполнении задач, тестовых заданий, усвоении теоретических вопросов по курсу на практических занятиях.

Практическое занятие – это одна из форм учебной работы, которая ориентирована на закрепление изученного теоретического материала, его более глубокое усвоение и формирование умения применять теоретические знания в практических целях. Готовясь к практическому занятию, обучающийся должен освежить в памяти теоретические сведения, полученные на лекции, самостоятельном изучении. Только это обеспечит высокую эффективность практических учебных занятий.

Преподаватель имеет возможность в личном кабинете наблюдать за работой каждого обучающегося, оказывая ему необходимую методическую и консультационную помощь на практическом занятии.

Практические занятия являются важной формой, способствующей усвоению курса. Основные задачи этих занятий сводятся к тому, чтобы научить обучающихся, самостоятельно мыслить, изжить имеющиеся штампы и способствовать расширению общей исторической культуры. В ходе занятий обучающиеся должны научиться применять выработанную методику в практике конкретно-исторических исследований, анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции:

В процессе практических занятий обучающихся выполняют различные виды работы. Практические работы могут носить репродуктивный и поисковый характер.

Работы, носящие репродуктивный характер, отличаются тем, что при их проведении обучающихся пользуются подробными инструкциями, в которых указаны: цель работы, пояснения порядка выполнения работы, заполнения таблицы.

Работы, носящие поисковый характер, отличаются тем, что при их проведении обучающиеся не пользуются подробными инструкциями, им не задан порядок выполнения необходимых действий, от обучающихся требуется выбор способов выполнения работы, инструктивной и справочной литературы. Работы, носящие поисковый характер, отличаются тем, что обучающиеся должны решить новую для них проблему, опираясь на имеющиеся у них теоретические знания.

Содержание практических занятий является решением разного рода задач, работа с литературой, справочниками, составление таблиц, схем, и др.

Тематика, содержание и количество часов, отводимое на практические занятия, зафиксировано в рабочей программе дисциплины. Состав практических заданий планируется с таким расчетом, чтобы за отведенное время обучающиеся смогли их качественно выполнить.

При проведении практических занятий используются различные формы организации работы обучающихся: фронтальная, групповая, индивидуальная. Каждая из них позволяет решать определенные дидактические задачи: разнообразить работу обучающихся, повысить ответственность каждого студента за самостоятельное выполнение полного объема работ, повысить качество подготовки обучающихся.

Основными этапами практического занятия являются:

1. проверка знаний обучающихся – их теоретической подготовленности к занятию;

2. инструктаж, проводимый преподавателем;

3. выполнение заданий, работ, упражнений, решение задач, тестовых задач;

4. последующий анализ и оценка выполненных работ и степени овладения, обучающихся запланированными компетенциями.

Критерии и показатели, используемые при оценивании выполнения задания:

Знать: Основные нравственные принципы профессиональной деятельности юриста; основные виды нравственно-правовых конфликтов, возникающих в ходе осуществления профессиональной деятельности юриста, правила логических рассуждений и изложения своей мысли по известным вопросам и новым проблемам.

Основные положения законодательства о банках и банковской деятельности, сущность и содержание их основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов банковских правоотношений, практику применения положений законодательства в сфере банковских правоотношений и иных нормативных правовых актов, принятых на их основе.

Уметь применять нравственные нормы и правила поведения в конкретных жизненных ситуациях, воспроизводить полученную ранее информацию путем логических рассуждений, излагать свои мысли по известным вопросам и новым проблемам.

Использовать нормативно-правовую базу в области банковского права как основу осуществления и функционирования общественных отношений в России; оперировать основными понятиями и категориями банковского права; юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства при разрешении финансовых споров; применять и давать экспертную оценку проектов и нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность.

Владеть: навыками поведения в коллективе и общения с гражданами в соответствии с нормами этикета, навыками выявления и оценки коррупционного поведения, содействия его пресечению; навыками грамотного оформления необходимой документации, анализа правоприменительной практики, разрешения правовых проблем и коллизий, реализации прав и обязанностей в банковской деятельности, навыками анализа действий субъектов права и юридически значимых событий;

практическими навыками разрешения правовых вопросов при нарушении принципов банковского права

Описание каждой практической работы содержит: тему, цели работы, оборудование, задания, порядок выполнения заданий, формы контроля, требования к выполнению заданий.

2. Перечень тем практических занятий

Практическое занятие № 1 к Теме 4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации.

Практическое занятие № 2 к Теме 5. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций.

Практическое занятие № 3 к Теме 6. Договор банковского вклада.

Практическое занятие № 4 к Теме 7. Договор банковского счета.

Практическое занятие № 5 к Теме 8. Правовое регулирование банковских расчетов.

Практическое занятие № 6 к Теме 11. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.

3. Содержание и методика проведения практических занятий:

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1: «Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации»

ПТК Тема 4.

Формируемые компетенции: ПК-5; ПК-6; ПК-16.

Цели:

1. Дидактическая.

Изучить и проанализировать понятие, виды и порядок деятельности кредитных организаций в Российской Федерации; выявить особенности правового положения кредитных организаций с иностранными инвестициями; рассмотреть порядок реорганизации кредитных организаций по российскому законодательству.

2. Развивающая.

Способствовать развитию умений: выделять главное, анализировать, сравнивать, обобщать, делать выводы, конструировать вопросы, устанавливать причинно-следственные связи и закономерности, формулировать собственные суждения.

3. Воспитывающая.

Способствовать воспитанию способности проявлять в деятельности следующие профессионально важные личностные качества: активность гражданской позиции, коммуникабельность, критическое отношение к социально – политической действительности, тактичность и деликатность при оппонировании собеседнику, анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции в современных условиях.

Задачи занятия:

Сформировать морально - нравственное личностное отношение к праву, и механизму его реализации

Закрепить знания, полученные на лекциях и в процессе самоподготовки студентов.

Развить навыки самостоятельной аналитики и креативного мышления.

Ход занятия: Цели образования, порядок деятельности. Кредитные организации с иностранным участием. Особенности государственной регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и представительства иностранного банка. Формы и порядок реорганизации кредитных организаций. Прекращение деятельности кредитных организаций. Ответственность коммерческих банков. Отзыв лицензии. Ликвидация кредитной организации в связи с признанием организации несостоятельной (банкротом).

Примерные вопросы для обсуждения:

1. Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций, работа с правовыми информационно-справочными системами в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей.
2. Виды кредитных организаций.
3. Понятие и виды небанковских кредитных организаций
4. Создание и лицензирование кредитных организаций
5. Порядок согласования руководителей кредитных организаций
6. Прекращение деятельности кредитных организаций.

Примерные темы докладов

1. Подразделения кредитной организации: дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы, операционные кассы вне кассового узла
2. Филиалы и представительства кредитных организаций на территории РФ

ЗАДАНИЯ:

1. В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» (ст. 1) приводится следующее определение кредитной организации: «Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как

основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество». В этом определении содержится несколько существенных признаков.

Назовите признаки кредитной организации, и чем она отличается от других коммерческих организаций.

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.

2. 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?

Заключительная часть занятия: подвести итог занятия, сделать выводы о достижении цели занятия – формировании у студентов, предусмотренных планом компетенций; выставить оценку каждому отвечавшему; ответить на вопросы обучающихся; определить основные направления работы и задачи обучающихся по разработке проблем занятия в часы самостоятельной работы; выборочно проверить рабочие записи обучающихся по содержанию темы; уточнить время и аудиторию проведения консультаций и ликвидации текущих задолженностей.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2:

«Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций»

ПТК Тема 5.

Формируемые компетенции: ПК-5; ПК-6; ПК-16.

Цели:

1. Дидактическая.

Изучить и проанализировать понятие и виды банковских рисков в Российской Федерации, обязательные экономические нормативы и резервные

требования, контроль за надлежащим выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов

2. Развивающая.

Способствовать развитию умений: выделять главное, анализировать, сравнивать, обобщать, делать выводы, конструировать вопросы, устанавливать причинно-следственные связи и закономерности, формулировать собственные суждения.

3. Воспитывающая.

Способствовать воспитанию способности проявлять в деятельности следующие профессионально важные личностные качества: активность гражданской позиции, коммуникабельность, критическое отношение к социально – политической действительности, тактичность и деликатность при оппонировании собеседнику, анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции в современных условиях.

Задачи занятия:

Сформировать морально - нравственное личностное отношение к праву, и механизму его реализации

Закрепить знания, полученные на лекциях и в процессе самоподготовки студентов.

Развить навыки самостоятельной аналитики и креативного мышления.

Ход занятия: Понятие и виды банковских рисков. Кредитный риск. Рыночный риск. Риск ликвидности. Операционный риск. Правовой риск. Риск потери деловой репутации. Стратегический риск. Обязательные экономические нормативы и резервные требования. Ликвидность банка. Нормативы ликвидности банка. Возможные потери кредитной организации. Резерв на возможные потери по ссудам. Величина потери ссудной стоимости. Контроль за надлежащим выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов.

Примерные вопросы для обсуждения:

1. Финансовый рынок как объект правового регулирования.
2. Обеспечение финансовой устойчивости кредитных организаций.
3. Основы обеспечения финансовой надежности кредитных организаций.
4. Финансово стабильные кредитные организации и проблемные кредитные организации.
5. Понятие и виды банковских рисков.
6. Пруденциальный банковский надзор.

Примерные темы докладов

1. Нормативно-правовой режим финансовой деятельности: лицензирование финансовой деятельности, саморегулируемые организации и

членство в саморегулируемых организациях как условие осуществления финансовой деятельности.

2. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые к кредитным организациям надзорным органом: основания применения, виды.

3. Меры по обеспечению финансовой устойчивости кредитных организаций: создание резервов.

ЗАДАНИЯ:

1. В условиях глобализации мировых финансовых рынков и устранения последствий финансово-экономического кризиса в России много внимания уделяется правовому регулированию банковских рисков, поскольку несовершенство их правовой регламентации усиливает риски, имманентно присущие финансовым операциям и банковской деятельности в целом.

Назовите основные виды банковских рисков. Какими факторами обуславливается возникновение правового риска?

Дайте характеристику функционирования системы страхования вкладов физических лиц, определение социально значимых проблем.

Каковы особенности

2. Федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», предусматривают, что кредитная организация в целях стабильности и надежности должна соблюдать резервные требования и финансовые нормативы.

Какие органы призваны проверить, как кредитные организации выполняют установленные законом и нормативными актами требования? Перечислите основные экономические нормативы? Является ли величина уставного капитала одним из обязательных экономических нормативов?

Прав ли банк? Почему? Свой ответ обоснуйте.

Заключительная часть занятия: подвести итог занятия, сделать выводы о достижении цели занятия – формировании у студентов, предусмотренных планом компетенций; выставить оценку каждому отвечавшему; ответить на вопросы обучающихся; определить основные направления работы и задачи обучающихся по разработке проблем занятия в часы самостоятельной работы; выборочно проверить рабочие записи обучающихся по содержанию темы; уточнить время и аудиторию проведения консультаций и ликвидации текущих задолженностей.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3:

«Договор банковского вклада»

ПТК Тема 6.

Формируемые компетенции: ПК-5; ПК-6; ПК-16.

Цели:

1. Дидактическая.

Изучить и проанализировать понятие, правовую характеристику и виды договора банковского вклада.

2. Развивающая.

Способствовать развитию умений: выделять главное, анализировать, сравнивать, обобщать, делать выводы, конструировать вопросы, устанавливать причинно-следственные связи и закономерности, формулировать собственные суждения.

3. Воспитывающая.

Способствовать воспитанию способности проявлять в деятельности следующие профессионально важные личностные качества: активность гражданской позиции, коммуникабельность, критическое отношение к социально – политической действительности, тактичность и деликатность при оппонировании собеседнику, анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции в современных условиях.

Задачи занятия:

Сформировать морально - нравственное личностное отношение к праву, и механизму его реализации

Закрепить знания, полученные на лекциях и в процессе самоподготовки студентов.

Развить навыки самостоятельной аналитики и креативного мышления.

Ход занятия: Договор банковского вклада. Правовая характеристика договора. Предмет договора. Виды банковских вкладов и их оформление. Сберегательная книжка, сберегательный сертификат. Вклады, сделанные третьими лицами на счет вкладчика, и вклады в пользу третьих лиц. Исполнение договоров банковского вклада. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада. Порядок начисления и выплата процентов по вкладу. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладам, удостоверенным депозитными (сберегательными) сертификатами.

Примерные вопросы для обсуждения:

1. Понятие банковского вклада (депозита)
2. Отличительные признаки отношений по банковскому вкладу (депозиту)
3. Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты).
4. Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту)
5. Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках РФ
6. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц

Примерные темы докладов

1. Характеристика страхования вкладов как вида страхования

2. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов
3. Наследование денежных средств граждан в банках.

ЗАДАНИЯ:

1. Привлеченные средства кредитной организации – это в основном вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. Но не только они. В число привлеченных средств могут входить займы, выпуск векселей кредитной организацией и некоторые другие операции. Но в рассматриваемой банковской операции речь идет только о вкладах и депозитах. Причем применительно к вкладам, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (статья 36), говорит, что они «хранятся» в банках.

Однако сам термин «хранение», по отношению к вкладу, подвергается сомнению многими учеными. В частности, специалисты в области гражданского права пытаются втиснуть категорию «банковский вклад» в привычную схему деления имущественных прав на так называемые «вещные права» и «права требования». Они отрицают право собственности у вкладчика и полагают, что с момента заключения договора банковского вклада вкладчик теряет право собственности на деньги. Банк становится собственником денег, а у вкладчика только остается право требования.

С этим нельзя согласиться. Между тем:

- деньги, внесенные клиентом по договору банковского вклада, возвращаются ему по истечению срока договора не в тех же купюрах, а в других;
- законодатель обязывает банк уплачивать вкладчику проценты за пользование его деньгами (ст. 834 ГК РФ) и принимать меры по обеспечению возврата вклада клиенту (ст. 840 ГК РФ);

Как Вы считаете, оправдано ли отнесение указанного выше договора на практике и в литературе к договорам хранения? Имеет ли значение при ответе на заданный вопрос предмет банковского вклада: будут ли это деньги, либо акции, либо ювелирные украшения из золота? Как, по Вашему мнению, следовало бы определить правильно цель заключения договоров, о которых идет речь выше?

2. В экономической литературе можно встретить утверждения о том, что надо облегчить кредитным организациям нелегкое занятие управление активными и пассивными операциями, и запретить вкладчикам, досрочно снимать деньги с вкладов. Такая точка зрения со временем перекочевала в парламентские круги и нашла свое отражение в законопроектах. Ее, поддерживают Банк России и некоторые представители от банковских ассоциаций. Ссылки на зарубежный опыт в этом отношении России не подходят. У нее не та экономика. Нет еще широкого «среднего» слоя обеспеченных людей. Поэтому запрет для физических лиц, досрочно снять деньги со счета, вклада, может обернуться проблемами с привлечения денежных средств в банках. Люди станут бояться вкладывать деньги в банки

от одной только мысли, что они не смогут их снять по первому требованию. Доверие к банкам станет ниже. С этим «первым требованием» и так уже в начале 90-х годов у вкладчиков возникали проблемы.

Как Вы считаете, запрет вкладчикам досрочно снимать деньги с вкладов приведет к уменьшению количества банковских вкладов?

Проанализируйте ст. 838 ГК РФ и составьте сводную таблицу возможности и порядка увеличения/уменьшения процентной ставки по срочным вкладам и вкладам до востребования с вкладчиками – физическими лицами и юридическими лицами.

Заключительная часть занятия: подвести итог занятия, сделать выводы о достижении цели занятия – формировании у студентов, предусмотренных планом компетенций; выставить оценку каждому отвечавшему; ответить на вопросы обучающихся; определить основные направления работы и задачи обучающихся по разработке проблем занятия в часы самостоятельной работы; выборочно проверить рабочие записи обучающихся по содержанию темы; уточнить время и аудиторию проведения консультаций и ликвидации текущих задолженностей.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №4:

«Договор банковского счета»

ПТК Тема 7.

Формируемые компетенции: ПК-5; ПК-6: ПК-16.

Цели:

1. Дидактическая.

Изучить и проанализировать общие положения законодательства о правовой природе договора банковского счета, а также о его элементах и особенностях исполнения.

2. Развивающая.

Способствовать развитию умений: выделять главное, анализировать, сравнивать, обобщать, делать выводы, конструировать вопросы, устанавливать причинно-следственные связи и закономерности, формулировать собственные суждения.

3. Воспитывающая.

Способствовать воспитанию способности проявлять в деятельности следующие профессионально важные личностные качества: активность гражданской позиции, коммуникабельность, критическое отношение к социально – политической действительности, тактичность и деликатность при оппонировании собеседнику, анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции в современных условиях.

Задачи занятия:

Сформировать морально - нравственное личностное отношение к праву, и механизму его реализации

Закрепить знания, полученные на лекциях и в процессе самоподготовки студентов.

Развить навыки самостоятельной аналитики и креативного мышления.

Ход занятия: Договор банковского счета. Понятие и виды банковских счетов. Порядок открытия банковского счета. Операции по банковскому счету. Особенности исполнения договоров банковского счета. Списание денежных средств со счета. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету. Закрытие банковского счета: основания и порядок.

Примерные вопросы для обсуждения:

1. Разграничение понятия банковского счета со смежными понятиями: критерии и значение.
2. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов.
3. Распоряжение средствами на банковском счете.
4. Понятие банковского счета в российском праве.

Примерные темы докладов

1. Основные элементы правового режима банковских счетов (кредитование счета (овердрафт), ограничения по распоряжению счетами, правовые основания списания денежных средств со счета, очередность списания средств со счета, банковская тайна)
2. Закрытие банковских счетов.

ЗАДАНИЯ:

1. Правовая природа банковского счета (определение его дано в ст. 845 ГК РФ) вызывает дискуссию среди правоведов. Существуют следующие точки зрения по этому поводу:

- это договор иррегулярного хранения;
- это разновидность договора займа;
- это смешанный договор (содержит элементы договора займа и хранения);
- это самостоятельный договор.

Какая из указанных точек зрения, по Вашему мнению, наиболее верная? Аргументируйте свой ответ.

2. Составьте перечень документов, необходимых обществу с ограниченной ответственностью для открытия расчетного счета.

Какие документы, помимо перечисленных в ч. 2 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 185-ФЗ), необходимо представить данному юридическому лицу в банк? Как изменится

перечень документов, если счет открывается индивидуальному предпринимателю?

Заключительная часть занятия: подвести итог занятия, сделать выводы о достижении цели занятия – формировании у студентов, предусмотренных планом компетенций; выставить оценку каждому отвечавшему; ответить на вопросы обучающихся; определить основные направления работы и задачи обучающихся по разработке проблем занятия в часы самостоятельной работы; выборочно проверить рабочие записи обучающихся по содержанию темы; уточнить время и аудиторию проведения консультаций и ликвидации текущих задолженностей.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №5:

«Правовое регулирование банковских расчетов»

ПТК Тема 8.

Формируемые компетенции: ПК-5; ПК-6: ПК-16.

Цели:

1. Дидактическая.

Изучить и проанализировать общие положения банковского законодательства о расчетах и их видах, а также расчетных правоотношениях.

2. Развивающая.

Способствовать развитию умений: выделять главное, анализировать, сравнивать, обобщать, делать выводы, конструировать вопросы, устанавливать причинно-следственные связи и закономерности, формулировать собственные суждения.

3. Воспитывающая.

Способствовать воспитанию способности проявлять в деятельности следующие профессионально важные личностные качества: активность гражданской позиции, коммуникабельность, критическое отношение к социально – политической действительности, тактичность и деликатность при оппонировании собеседнику, анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции в современных условиях.

Задачи занятия:

Сформировать морально - нравственное личностное отношение к праву, и механизму его реализации

Закрепить знания, полученные на лекциях и в процессе самоподготовки студентов.

Развить навыки самостоятельной аналитики и креативного мышления.

Ход занятия: Общие положения о расчетах. Структура расчетных правоотношений. Классификация расчетных операций. Порядок осуществления безналичных расчетов. Работа банка при расчетах платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Виды аккредитивов.

Понятие чека. Реквизиты чека и его составление. Передача чека. Аваль. Предъявление чека в платеж. Последствия неоплаты чека. Исковая давность по Женевской конвенции о чеках 1931 г. Расчеты по инкассо. Расчеты с использованием банковских карт. Безналичные расчеты физических лиц. Особенности функционирования банков на российских рынках, межбанковские расчеты на территории РФ.

Примерные вопросы для обсуждения:

1. Понятие межбанковских переводов (расчетов)
2. Виды счетов, через которые осуществляются межбанковские переводы (расчеты)
3. Структура платежных систем..
4. Способы межбанковских переводов (расчетов)
5. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетах)
6. Определение момента исполнения обязательств плательщиками и кредитными организациями (окончательности перевода) при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
7. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований.
8. Документооборот при осуществлении расчетов по инкассо.
9. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.
10. Сущность банковских карт, их виды

Примерные темы докладов

1. Использование расчетных документов в электронном виде.
2. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками
3. Субъекты отношений, связанных с использованием банковских карт.
4. Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами.
5. Установление лимита наличных денег в кассах организаций.

ЗАДАНИЯ:

1. Следует различать два основных вида расчетов в зависимости от характера банковской операции. Это может быть дебетовый или кредитовый перевод. Такая классификация видов расчетов применяется в международной практике. В частности, в Правовом руководстве ЮНСИТРАЛ по электронному переводу средств (подготовленному секретариатом Комиссии Организации Объединенных Наций по праву международной торговли, Нью-Йорк, 1987 г.) называется два типа переводов: перевод кредита и перевод дебета. В юридической литературе тоже есть такая классификация. Проф. Ефимова различает дебетовый и кредитовый перевод.

Есть еще одна классификация видов безналичных расчетов. Все расчеты можно разделить на две группы в зависимости от инициатора

расчетов. По этому критерию проф. Л.Г. Новоселова различает расчеты, проводимые по инициативе плательщика и расчеты, проводимые по инициативе получателя средств платежа.

Виды расчетов классифицируются также и по используемым при проведении данной банковской операции носителям: электронные и бумажные. Соответственно следует различать электронные расчеты и расчеты с использованием бумажных носителей. Первые постепенно все больше внедряются в российскую практику безналичных расчетов.

На основании изложенного проведите классификацию безналичных расчетов по тем нормативным источникам, которые их регулируют.

2. АО «Алмаз», зарегистрированное в г. Мытищи, заключило договор с ООО «Смола», расположенным в г. Махачкале, о поставке последнему оборудования на сумму 10 млн. рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива.

Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «Смола»?

Заключительная часть занятия: подвести итог занятия, сделать выводы о достижении цели занятия – формировании у студентов, предусмотренных планом компетенций; выставить оценку каждому отвечавшему; ответить на вопросы обучающихся; определить основные направления работы и задачи обучающихся по разработке проблем занятия в часы самостоятельной работы; выборочно проверить рабочие записи обучающихся по содержанию темы; уточнить время и аудиторию проведения консультаций и ликвидации текущих задолженностей.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №6:

«Операции кредитных организаций с ценными бумагами»

ПТК Тема 11.

Формируемые компетенции: ПК-5; ПК-6; ПК-16.

Цели:

1. Дидактическая.

Изучить и проанализировать общие положения законодательства об особенностях осуществления и исполнения операций кредитных организаций с ценными бумагами по законодательству Российской Федерации.

2. Развивающая.

Способствовать развитию умений: выделять главное, анализировать, сравнивать, обобщать, делать выводы, конструировать вопросы, устанавливать причинно-следственные связи и закономерности, формулировать собственные суждения.

3. Воспитывающая.

Способствовать воспитанию способности проявлять в деятельности следующие профессионально важные личностные качества: активность гражданской позиции, коммуникабельность, критическое отношение к социально – политической действительности, тактичность и деликатность при оппонировании собеседнику, анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции в современных условиях.

Задачи занятия:

Сформировать морально - нравственное личностное отношение к праву, и механизму его реализации

Закрепить знания, полученные на лекциях и в процессе самоподготовки студентов.

Развить навыки самостоятельной аналитики и креативного мышления.

Ход занятия: Понятие и виды ценных бумаг. Порядок выпуска и обращения ценных бумаг в Российской Федерации. Государственная регистрация ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг: эмитенты ценных бумаг, инвесторы и инвестиционные институты. Выпуск ценных бумаг в обращение (эмиссия). Проспект эмиссии ценных бумаг, правовые основы. Обращение ценных бумаг. Роль фондовой биржи в обращении ценных бумаг в Российской Федерации.

Примерные вопросы для обсуждения:

1. Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг.
2. Кредитные операции с ценными бумагами.
3. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг.
4. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями.
5. Кредитные организации как профессиональные инвесторы на рынке ценных бумаг.

Примерные темы докладов

1. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями.
2. Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.

ЗАДАНИЯ:

1. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг выступают в качестве эмитентов ценных бумаг, инвесторов и посредников при операциях с ценными бумагами.

Единого законодательного акта, регулирующего деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг, в настоящее время нет. Деятельность коммерческих банков на фондовом рынке регулируется рядом законодательных актов. Прежде всего, это федеральные законы «О

Центральном банке (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», «О рынке ценных бумаг». Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг регулируется также рядом инструкций и писем Центрального банка РФ. Кроме того, каждый банк разрабатывает собственные внутренние инструкции по работе с ценными бумагами для своих филиалов.

На основании изложенного сформулируйте преимущества и недостатки законодательного закрепления права банков на осуществление операций на рынке ценных бумаг.

Наличие каких лицензий необходимо кредитной организации для совершения операций с ценными бумагами?

2. Определите основные отличительные особенности англосаксонской и германской моделей рынка ценных бумаг.

Какая модель фондового рынка сформировалась в России?

Заключительная часть занятия: подвести итог занятия, сделать выводы о достижении цели занятия – формировании у студентов, предусмотренных планом компетенций; выставить оценку каждому отвечавшему; ответить на вопросы обучающихся; определить основные направления работы и задачи обучающихся по разработке проблем занятия в часы самостоятельной работы; выборочно проверить рабочие записи обучающихся по содержанию темы; уточнить время и аудиторию проведения консультаций и ликвидации текущих задолженностей.

4. Заключение. Освоение компетенций

Реализация компетенций

(в результатах выполненных заданий)

1. Степень завершенности и правильности ответов на задания ПТК: полнота раскрытия вопросов; – обоснованность способов и методов поиска, анализа и использования материалов нормативных и правовых документов; – умение работать с нормативными и правовыми документами и иной литературой; – умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы, анализировать основные способы защиты нарушенных прав, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства.

2. Полнота и целостность выполнения задания, на основе навыков логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь по рассматриваемым вопросам правового регулирования правоотношений, возникающих в рамках осуществления банковской деятельности; давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах банковских правоотношений; анализа нормативных и правовых документов, научной литературы по юриспруденции для решения профессиональных задач.

3. Соблюдение требований к решению задач: – правильное оформление; – грамотность и культура изложения; – владение терминологией и понятийным аппаратом, логически верная, аргументированная и ясная устная и письменная позиция по представлению решения задачи.

Критерии выставления оценки по итогам занятия:

Преподаватель комплексно анализирует результаты работы студента в ходе занятия выставляет следующие оценки.

1. Оценки **«отлично»** заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;

2. Оценки **«хорошо»** заслуживает студент, обнаруживший полные знания учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Как правило, оценка «хорошо» выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности;

3. Оценки **«удовлетворительно»** заслуживает студент, обнаруживший знание учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется студентам, допустившим погрешность в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя;

4. Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании вуза без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ						
5.1. Рекомендуемая литература						
5.1.1 Основная литература						
Код	Авторы	Заглавие	Назначение	Издательство	Год издания	Количество
Л1.1	Эриашвили Н.Д.	Банковское законодательство	учебное пособие	М. : Юнити-Дана, 2015. – 424 с.	2015	
Л1.2	Килясханов И.Ш.	Банковское право	учебник для ВУЗов	М.:Юнити-Дана,2015. – 432 с. УМО	2015	
5.1.2 Дополнительная литература						
Л2.1	Ефимова Л.Г., Алексеева Д.Г.	Банковское право	учебник для бакалавров	М.: Проспект, – 320 с.	2015	
Л2.2	Белых В.С.	Банковское право	учебник для бакалавров	М.: Проспект, - 696 с.	2014	
Л2.3	Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г.	Банковское право	учебник для бакалавров	М.: Проспект,. – 420 с.	2014	
Л2.4	Щенин Р.К., Поляков В.В.	Мировая экономика и международные экономические отношения	учебник для ВУЗов	М.: Юрайт, - 446 с.	2014	
Л2.5	Смирнова Д.А.	Правовые основы регулирования банковской деятельности	курс лекций	М.: Проспект, - 160 с.	2017	
5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»						
	Наименование ресурса			Адрес		
Э1	Официальный интернет-портал правовой информации			http://pravo.gov.ru/		
Э2	Официальный сайт Верховного Суда РФ			http:// vsrf.ru		
Э3	Официальный сайт Центрального Банка РФ			http:// http://cbr.ru/		
Э4	Официальный сайт Федеральной службы России по техническому и экспертному контролю			https://fstec.ru/		
5.3. Перечень информационных и дистанционных образовательных технологий						
5.3.1 Перечень программного обеспечения						
5.3.1.1	Операционная система Windows 7;					
5.3.1.2	Интегрированный пакет прикладных программ Microsoft Office 2010 (Access, Excel, Power Point, Word и т.д.).					

5.3.2 Перечень информационных справочных систем	
5.3.2.1	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн»;
5.3.2.2	Справочно-правовая система «Консультант Плюс»;
5.3.2.3	Информационно-правовая система Гарант
5.3.3 Перечень дистанционных образовательных технологий	
5.3.3.1	Система дистанционного обучения «Прометей»;
5.3.3.2	Система видеоконференцсвязи «Mirapolis Virtual Room»;
5.3.3.3	Галактика Портал внутренних и внешних коммуникаций учебного заведения (личный кабинет обучающегося/преподавателя в ЭИОС НОУ МИЭП).