

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ О.Е. КУТАФИНА (МГЮА)»
Оренбургский институт (филиал)**

Кафедра предпринимательского и природоресурсного права

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ БАНКОВСКОГО
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

Б1.В.ДВ 02.01

год набора – 2025

Код и наименование направления подготовки:	40.04.01 Юриспруденция
Уровень высшего образования:	магистратура
Направленность (профиль) ОПОП ВО	Юрист в сфере частного права
Форма (формы) обучения:	очная, заочная
Квалификация:	магистр

Оренбург – 2025

Программа утверждена на заседании кафедры предпринимательского и природоресурсного права, протокол № 6 от «21» марта 2025 года.

Автор(ы):

Толочкова Н.Г. - кандидат юридических наук, доцент кафедры предпринимательского и природоресурсного права Оренбургского института (филиала) Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

Рецензент(ы):

Томина А.П. - к.ю.н., доцент кафедры гражданского права и процесса Оренбургского института (филиала) Университета имени О.Е. Кутафина.

Чичкин А.В. - кандидат юридических наук, доцент, заведующий кафедрой юриспруденции Оренбургского государственного аграрного университета

Толочкова Н.Г.

Теория и практика применения банковского законодательства: рабочая программа дисциплины (модуля)/ Толочкова Н.Г. — Оренбург, 2025.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО.

©Оренбургский институт (филиал)
Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2025.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель определяет результаты освоения данной дисциплины (модуля).

Реализация поставленной цели требует решения определенного ряда **задач**. Решение каждой задачи вносит свой вклад и продвигает обучающегося к достижению поставленной цели.

Целью освоения учебной дисциплины (модуля) «Теория и практика применения банковского законодательства» является подготовка юристов, обеспечивающих сопровождение предпринимательской деятельности кредитных организаций и банковского обслуживания субъектов предпринимательства.

Задачами учебной дисциплины (модуля) «Теория и практика применения банковского законодательства» являются:

- а) ознакомления с законодательством, регулирующим деятельность кредитных организаций;
- б) выработки у обучающихся практических навыков, позволяющих самостоятельно выстраивать свои взаимоотношения с кредитными организациями, избегать типичных практических ошибок;
- в) изучения теории и практики применения законодательства о банковской деятельности;
- г) решения практических ситуаций, связанных с применением законодательства о банковских счетах и расчетах, кредитах, регулирования валютных отношений в предпринимательской деятельности.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Дисциплина (модуль) «Теория и практика применения банковского законодательства» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 Дисциплины (модули) основной профессиональной образовательной программы высшего образования.

Освоение дисциплины дает возможность расширения и углубления знаний, полученных на предшествующем этапе обучения, приобретения умений и навыков, определяемых содержанием программы. Компетенции, которые формируются в процессе освоения дисциплины, необходимы для успешной профессиональной деятельности. Обучающиеся приобретают способность самостоятельно находить и использовать необходимые содержательно-логические связи с другими дисциплинами программы, такими как «Теория и практика применения банковского законодательства».

1.3. Формируемые компетенции и индикаторы их достижения (планируемые результаты освоения дисциплины (модуля))

По итогам освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен обладать следующими компетенциями в соответствии с ФГОС ВО:

Универсальные компетенции:

УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла;

Профессиональные компетенции:

ПК-3 Способен давать юридические консультации и заключения в различных сферах юридической деятельности.

В приведенной ниже таблице перечисляются формулировки компетенций (закрепленные за дисциплиной в учебном плане), индикаторы достижения компетенций и результаты обучения.

Совсем не обязательно, чтоб для любой дисциплины были выделены все предложенные категории: и знания, и умения, и владения. Некоторые дисциплины теоретические могут не содержать в качестве результатов «владения».

Разделы (темы) дисциплины (модуля)	Код и наименование формируемых компетенций	Индикатор достижения компетенций (планируемый результат освоения дисциплины (модуля))
Раздел 1. Институциональная составляющая.		
Тема 1. Правовые режимы банковской деятельности. Санкционный правовой режим банковской деятельности.	УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	ИУК 2.1Формулирует на основе поставленной проблемы проектную задачу и способ ее решения через реализацию проектного управления ИУК 2.2Разрабатывает концепцию проекта в рамках обозначенной проблемы: формулирует цель, задачи, обосновывает актуальность, значимость, ожидаемые результаты и возможные сферы их применения ИУК 2.3Планирует необходимые ресурсы, в том числе с учетом их заменимости ИУК 2.4Разрабатывает план реализации проекта с использованием инструментов планирования ИУК 2.5Осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует отклонения, вносит дополнительные изменения в план реализации проекта, уточняет зоны ответственности участников проекта.
Тема 2. Особенности правового статуса и деятельности Банка России.	УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	ИУК 2.1Формулирует на основе поставленной проблемы проектную задачу и способ ее решения через реализацию

		проектного управления ИУК 2.2Разрабатывает концепцию проекта в рамках обозначенной проблемы: формулирует цель, задачи, обосновывает актуальность, значимость, ожидаемые результаты и возможные сферы их применения ИУК 2.3Планирует необходимые ресурсы, в том числе с учетом их заменимости ИУК 2.4Разрабатывает план реализации проекта с использованием инструментов планирования ИУК 2.5Осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует отклонения, вносит дополнительные изменения в план реализации проекта, уточняет зоны ответственности участников проекта.
Тема Правосубъектность кредитных организаций.	3. УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	ИУК 2.1Формулирует на основе поставленной проблемы проектную задачу и способ ее решения через реализацию проектного управления ИУК 2.2Разрабатывает концепцию проекта в рамках обозначенной проблемы: формулирует цель, задачи, обосновывает актуальность, значимость, ожидаемые результаты и возможные сферы их применения ИУК 2.3Планирует необходимые ресурсы, в том числе с учетом их заменимости ИУК 2.4Разрабатывает план реализации проекта с использованием инструментов планирования ИУК 2.5Осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует отклонения, вносит дополнительные изменения в план реализации проекта, уточняет

		зоны ответственности участников проекта.
Раздел 2. Функциональная составляющая.		
Тема 4. Банковские счета субъектов предпринимательства.	ПК-3 Способен давать юридические консультации и заключения в различных сферах юридической деятельности	ИПК 3.1 Выявляет и формулирует наличие правовой проблемы ИПК 3.2 Знает и применяет правила оформления правового заключения и письменной консультации ИПК 3.3 Вырабатывает различные варианты решения конкретных задач на основе норм права и полученных аналитических данных
Тема 5. Расчеты с участием субъектов предпринимательства.	ПК-3 Способен давать юридические консультации и заключения в различных сферах юридической деятельности	ИПК 3.1 Выявляет и формулирует наличие правовой проблемы ИПК 3.2 Знает и применяет правила оформления правового заключения и письменной консультации ИПК 3.3 Вырабатывает различные варианты решения конкретных задач на основе норм права и полученных аналитических данных
Тема 6. Банковское кредитование субъектов предпринимательства	ПК-3 Способен давать юридические консультации и заключения в различных сферах юридической деятельности	ИПК 3.1 Выявляет и формулирует наличие правовой проблемы ИПК 3.2 Знает и применяет правила оформления правового заключения и письменной консультации ИПК 3.3 Вырабатывает различные варианты решения конкретных задач на основе норм права и полученных аналитических данных

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Объем дисциплины (модуля) составляет 3 з.е., 108 академических часов.
Форма промежуточной аттестации – зачет.

2.1. Тематические планы

2.1.1. Тематический план для очной формы обучения

№ п	Разделы (темы) дисциплины	три мес	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)	Технологии	Форма текущего
-----	---------------------------	---------	---	------------	----------------

/ п	(модуля)	тр	лекции	ПЗ	Лабораторный практикум (при наличии)	КР П (при наличии)	СР	образовательного процесса	контроля/ Форма промежуточной аттестации
1	Раздел 1. Институциональная составляющая.								
2	Тема 1. Правовые режимы банковской деятельности. Санкционный правовой режим банковской деятельности.	2	2				20	лекция – презентация (мозговой штурм, обратная связь)	контроль СР
3	Тема 2. Особенности правового статуса и деятельности Банка России.	2		2			22	направленная дискуссия	устный опрос, контроль СР
4	Тема 3. Правосубъектность кредитных организаций.	2		4			20	тренинг, направленная дискуссия, работа в малых группах, практика публичного выступления	устный опрос, контроль СР
	Всего по ОФО		2	6			62		
	Раздел 2. Функциональная составляющая.								
	Тема 4. Банковские счета субъектов предпринимательства.	3		2			10	деловая игра	устный опрос, контроль СР
	Тема 5. Расчеты с участием	3		4			10	лекция –	контроль СР, устный опрос

	субъектов предпринимательства.							презентация (немедленное применение знания); модельный судебный процесс	
	Тема 6. Банковское кредитование субъектов предпринимательства	3			2		10	Тренинг кейс-стади	устный опрос, контроль СР, проверка лабораторного практикума, портфолио
	Всего по ОФО		2	6	2		24		
	ИТОГО 144		2	12	2		92	Зачет	

2.1.2. Тематический план для заочной формы обучения

№ п / п	Разделы (темы) дисциплины (модуля)	сем ест р	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)					Технолог ия образова тельного процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежуто чной аттестации
			лекции	ПЗ	Лаборато рный практи- кум (при наличии)	КР П (пр и нал ичи и)	СР		
1	Раздел 1. Институциональная составляющая.								
2	Тема 1. Правовые режимы банковской деятельности. Санкционный правовой режим банковской деятельности.	1	2				34	лекция – презента ция (мозгово й штурм, обратная связь)	контроль СР
3	Тема 2. Особенности	2		2			13	направле нная	устный опрос,

	правового статуса и деятельности Банка России.							дискусси я	контроль СР
4	Тема 3. Правосубъектн ость кредитных организаций.	2		2			13	тренинг, направле нная дискусси я, работа в малых группах, практика публично го выступле ния	устный опрос, контроль СР
	Всего по ОФО		2	4			60		
	Раздел 2. Функциональная составляющая.								
	Тема 4. Банковские счета субъектов предпринимате льства.	3		2			12	деловая игра	устный опрос, контроль СР
	Тема 5. Расчеты с участием субъектов предпринимате льства.	3		2			10	лекция — презента ция (немедле нное применен ие знания); модельн ый судебный процесс	контроль СР, устный опрос
	Тема 6. Банковское кредитование субъектов предпринимате льства	3			2		11	Тренинг кейс- стади	устный опрос, контроль СР, проверка лаборатор ного практикум а, портфолио
	Всего по ОФО			4	2		32		

	ИТОГО: 144		2	8	2		92	Зачет 4
--	-------------------	--	----------	----------	----------	--	-----------	----------------

2.2. Занятия лекционного типа

Лекция 1. Банковская система Российской Федерации

Содержание:

1. Понятие, структура и признаки банковской системы России.
2. Субъекты банковской системы России.
3. Виды кредитных организаций, входящих в банковскую систему России.
4. Правоспособность кредитных организаций.

Задания для подготовки:

- 1) Подготовьтесь к *мозговому штурму* по следующему вопросу: в термине «небанковская кредитная организация» заложено внутреннее противоречие. Предложите возможные варианты его замены.
- 2) С помощью данных представленных на официальном сайте Банка России составьте аналитическую записку: о видах и количестве действующих в России кредитных организаций, их лицензиях, удельном весе участия иностранного капитала в банковской системе, количестве филиалов действующих кредитных организаций в России и за рубежом.

Лекция 2. Расчеты с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Содержание:

1. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности.
2. Принципы осуществления безналичных расчетов.
3. Проблемы исчисления сроков безналичных расчетов.
4. Актуальные формы безналичных расчетов.

Задания для подготовки:

1. Охарактеризуйте протокол от 16 декабря 2011 г. «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.» в части объема обязательств, принятых Российской Федерации в отношении услуг по платежам.
2. Найдите в сети «Интернет» типовые формы договоров на расчетно-кассовое обслуживание, заключаемых кредитными организациями с клиентурой. Проанализируйте их содержание в части регламентации сроков осуществления безналичных расчетов. Определите группу источников права, на основании которых сформулированы положения о сроках безналичных расчетов.

2.3. Занятия семинарского типа

Практическое занятие 1. Особенности правового статуса и деятельности банка России.

1. Основные черты правового статуса Банка России, его цели.
2. Двойственность компетенции Банка России.
3. Участие Банка России в предпринимательской деятельности: закон, доктрина и практика.
4. Система Банка России. Особенности правового положения и деятельности Российского объединения инкассации.
5. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России. Независимость Банка России.
6. Регуляторная песочница Банка России.

Задания для подготовки:

- 1) Изучите соответствующую главу в учебнике и актуальные нормативные правовые акты.
- 2) Проиллюстрируйте особенности статуса или деятельности Банка России на примере актуальной судебной практики.

Практическое занятие 2. Особенности создания, прекращения и деятельности кредитных организаций.

1. Правоспособность кредитной организации. Банковские операции и сопутствующие им виды деятельности.
2. Предпринимательская деятельность банка.
3. Особенности предпринимательской деятельности небанковских кредитных организаций.
4. Уставный капитал кредитной организации. Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала кредитной организации.
5. Порядок и этапы создания кредитной организации. Требования к учредителям и руководителям кредитной организации.
6. Понятие банковской лицензии, ее виды. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.
7. Особенности банкротства кредитных организаций. Внедрение инструмента bail-in в России.

Задания для подготовки:

1. Изучите соответствующую главу учебника и нормативные акты Банка России.
2. Предпримите шаги, направленные на выполнение сквозного тренинга, стимулирующего формирование устойчивой привычки следить за изменениями действующего законодательства и использования только актуального правового материала (подпишитесь на рассылку СПС «КонсультантПлюс» или ЭПС система «ГАРАНТ» и т.п.). К практическому занятию представьте краткий обзор изменений банковского законодательства с начала текущего учебного года. Укажите какие действия должны предпринять субъекты банковской системы России для того, чтобы учесть новеллы законодательства.

Подготовьтесь к дискуссии на тему: «Категория «правоспособность

кредитной организации»

План дискуссии:

1) Анализ основных точек зрения, существующих в российской доктрине на проблему определения характера правоспособности кредитных организаций.

2) Обоснование собственного мнения о характере и содержании правоспособности кредитных организаций.

Сценарий дискуссии:

1. Преподаватель сообщает обучающимся, что в юридической литературе нет единой парадигмы о характере правоспособности кредитной организации. Известны, по крайней мере, 5 точек зрения. Одни ученые считают, что банк обладает частично ограниченной общей правоспособностью, другие делают вывод о специальной правоспособности банка, третьи усматривают в его правоспособности исключительный характер, четвертые признают наличие у банка смешанной правоспособности, последние доказывают, что банк обладает частично ограниченной специальной правоспособностью¹. Поскольку правоспособность кредитной организации – базовая категория банковской деятельности, постольку умение определять ее характер и содержание – необходимое умение банковского юриста.

2. По первому вопросу: пять обучающихся, получивших задание на лекции, делают обзор основных точек зрения на проблему определения характера правоспособности кредитных организаций, иллюстрируя его материалами банковской практики.

3. По второму вопросу все оставшиеся обучающиеся высказываются и обосновывают свои мнения, подкрепляя их судебной практикой.

4. По окончании обсуждения преподаватель аккумулирует все сказанное, указывает на несовершенство или достоинства представленных научных концепций в их взаимосвязи с законодательством и банковской практикой. При этом можно использовать таблицу, составленную во время дискуссии, начертив ее доске.

4. Решите задачу: Банк «Золотой стандарт» представил в Банк России ходатайство о согласовании кандидатуры Заболонского Эдуарда Владимировича на должность заместителя Председателя Правления. В Анкете кандидата было указано, что Заболонский Э.В. имеет диплом о высшем техническом образовании, удостоверение о прохождении программы повышения квалификации «Юрист компании» РАНХиГС, а также опыт работы на должности начальника отдела международных расчетов Банка

«Золотой стандарт» – 12 месяцев. Банк России в согласовании кандидатуры Заболонского Э.В. на должность заместителя Председателя Правления отказал без объяснения причин.

Вопросы:

1) Правомерен ли немотивированный отказ в согласовании кандидата на должность руководителя кредитной организации?

2) Какому квалификационному требованию не соответствует предлагаемый на должность кандидат?

3) Какие действия может предпринять Заболонский Э.В. для получения искомой должности?

Практическое занятие 3. Банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

1. Понятие банковского счета по российскому законодательству. Соотношение понятий «договор банковского счета» и «банковский счет».

2. Основные виды счетов, открываемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям российскими банками. Особенности правового режима обезличенных металлических счетов.

3. Правовой режим счетов резидентов, открываемых за пределами территории России.

4. Понятие, стороны, содержание и правовая природа договора банковского счета по российскому законодательству.

5. Порядок открытия банковского счета. Банковская практика о документах, представляемых для открытия расчетного счета.

6. Приостановление операций по банковскому счету и арест денежных средств на банковском счете: основания и правовые последствия.

7. Очередность списания денежных средств с банковского счета при их недостаточности.

8. Расторжение договора банковского счета: основания и порядок.

Задания для подготовки:

1. Изучите соответствующую главу учебника и нормативные правовые акты по теме.

2. Проанализируйте данные банковской практики: на примере требований любого из действующих банков составьте перечень требуемых документов для открытия банковского счета. Определите: круг документов, предоставляемых исходя из требований законодательства, а также круг документов, запрашиваемых кредитной организацией на основе сложившейся банковской практики. Указанный перечень с комментариями необходимо представить на занятии.

3. Подготовьтесь к **Деловой игре** на тему: «Оформляем карточку с образцами подписей и оттиска печати».

Цель: овладение навыком представления карточки с образцами подписей и оттиска печати – строго формализованного документа, необходимого для открытия банковского счета; навыками работы банковского юриста.

Режим участия: Обучающиеся подразделяются на 2 группы: первая группа: предприниматели, вторая - сотрудники банка.

Задание: Первая группа – предприниматели, которые открывая расчетный счет в банке, сталкиваются с необходимостью представления карточки с образцами подписей и оттиска печати. Данная группа получает от преподавателя карточки с образцами подписей и оттиска печати и копии свидетельства о государственной регистрации юридического лица или свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Задача этой группы: безошибочно заполнить карточку с образцами подписей и оттиска печати от имени конкретного юридического лица или индивидуального предпринимателя. Вторая группа – уполномоченные лица банка - решают вопрос о возможности оформления данных карточек и при положительном решении учиняют на них необходимые надписи в установленном порядке

Регламент: Деловая игра проводится на практическом занятии в течение 40 минут с вовлечением всех присутствующих. На выполнение заданий каждой группе

обучающихся отводится по 12-15 минут, 10 минут – на презентацию результатов и подведение итогов деловой игры преподавателем.

Презентация результатов: уполномоченное лицо банка докладывает с необходимыми пояснениями о возможности оформления той или иной карточки с образцами подписей и оттиска печати. В свою очередь преподаватель описывает нарушения, допущенные предпринимателями и уполномоченными лицами банка при оформлении карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Задания для подготовки: изучить Приложения № 1 и № 2 к Инструкции Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Практическое занятие 4. Расчеты с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

1. Расчеты в предпринимательской деятельности: понятие и способы.
2. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами. Ограничение расчетов наличными деньгами в предпринимательской деятельности.
3. Понятие кассы юридического лица. Порядок приема и выдачи наличных денег из кассы.
4. Понятие и механизм перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств. Окончателюсть перевода денежных средств. Безусловность перевода денежных средств.
5. Проблемы исчисления сроков безналичных расчетов.
6. Безналичные расчеты, совершаемые по инициативе плательщика средств.
7. Безналичные расчеты, совершаемые по инициативе получателя средств.
7. Расчеты с использованием банковских платежных карт.

Задания для подготовки:

1. Изучите соответствующую главу в учебнике и нормативные правовые акты по теме.
2. Сравните особенности расчетов посредством прямого дебетования (ст. 6 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О Национальной платежной системе») и расчетов посредством инкассо (параграф 6 главы 46 ГК РФ). Выявите общие черты. Сделайте вывод о соотношении этих понятий.
3. Выскажите свое мнение о правовой квалификации договора, заключенного между кредитной организацией и держателем предоплаченной карты. Являются ли денежные средства, размещенные на предоплаченной карте, застрахованными? В состав какой очереди должны включаться требования по предоплаченным картам в случае банкротства кредитной организации?
4. Решите задачу: ООО «Лейка» обратилось в арбитражный суд с заявлением о признании незаконными действий банка «Таврический», выразившихся в его отказе осуществить перевод денежных средств на сумму 53000=00 (Пятьдесят три тысячи рублей ноль копеек) без открытия банковского счета по платежному поручения общества об уплате налога, поданного законным представителем ООО «Лейка» – генеральным директором. Правомерны ли действия банка? Оформите фрагмент отзыва банка-ответчика с указанием возражений относительно предъявленных к нему требований.
5. Решите задачу: ООО «Case» имеет расчетный счет в банке «Скоростной». В связи с недостаточностью денежных средств на нем,

Постановление о взыскании денежных средств в размере 400 тыс. рублей (в счет погашения задолженности ООО «Case» по внешнеторговому контракту), поступившее от судебного пристава-исполнителя К.А. Щеева от 20 мая 2018 года было поставлено банком в очередь неисполненных в срок распоряжений. 31 мая 2018 года ООО «Case» ожидало поступления денежных средств на свой расчетный счет в банке «Скоростной» от контрагента по договору подряда в сумме 350 000,00 руб. При этом, ООО «Case» накануне (30 мая 2018 года) направило в банк платежное поручение на уплату налога на имущество в размере 40 тыс. руб. Очевидно, что ожидаемых денег не хватает для удовлетворения предъявленных к счету требований. Генеральный директор ООО «Case» полагал, что вначале банк «Скоростной» оплатит инкассовое поручение судебного пристава исполнителя К.А. Щеева, т.к. оно поступило первым. Не будучи, однако, на 100% уверенным в этом, а также учитывая, что денег на оплату Постановления в полном объеме не хватает, он обратился со следующими вопросами за консультацией к юристу:

1) Что подразумевается под календарной очередностью списания денежных средств с банковского счета?

2) На каком основании может быть изменена календарная очередность списания денежных средств с банковского счета?

3) К какой очереди относится:

- Постановление пристава-исполнителя К.А. Щеева о взыскании денежных средств в счет погашения задолженности по внешнеторговому контракту?

- платежное поручение «Case» на уплату налога на имущество?

4) Подкрепите свое мнение о порядковой очередности платежного поручения «Case» на уплату налога на имущество выдержкой из решения суда высшей инстанции.

5) В каком порядке будет осуществляться обращение взыскания на денежные средства ООО «Case» для исполнения Постановления пристава-исполнителя К.А. Щеева, учитывая, что денежных средств, которые поступят на счет общества в любом случае не хватает для исполнения Постановления в полном объеме.

6. Подготовьтесь к модельному судебному процессу: «Дело о восстановлении средств на карточном счете».

Цель: тренировка способности квалифицированно толковать нормативные правовые акты, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности.

Преподаватель сообщает обучающимся обстоятельства возникновения спора и предмет судебного разбирательства, а также обосновывает практическое значение ответственности оператора по переводу денежных средств за проведение операции, совершенной без согласия клиента.

Участники игры: держатель платежной банковской карты VISA- клиент (истец); адвокат истца; представитель оператора по переводу денежных средств - банка «Новатор» (ответчик); судья; секретарь судебного заседания; представитель Роспотребнадзора; лица в зале судебного заседания.

Фабула: Держатель карты заключил с банком договор об использовании электронного средства платежа, а также был проинформирован банком об условиях использования электронного средства платежа, в частности об ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа. Клиенту-держателю была предоставлена дебетовая карта «VISA», которая предоставляла ему право производить списание со счета в

пределах остатка средств путем оплаты товаров в торговых организациях и получения наличных денег в банкоматах.

Договор банковского счета был заключен в российских рублях.

Получив платежную карту российского банка, Держатель банковской карты уехал за границу на два месяца. Во время его пребывания за рубежом, с принадлежащего ему карточного счета были сняты все денежные средства через различные банкоматы, находящиеся на территории РФ. При этом электронное средство платежа клиентом утрачено не было.

Клиент не получал никаких уведомлений о совершенных операциях с использованием принадлежащего ему электронного средства платежа от оператора по переводу денежных средств, поскольку согласно договору уведомления о совершенных операциях должны были приходить на мобильный телефон, но в месте нахождения клиента за границей оператор мобильной связи в силу отсутствия технических средств по приему сигнала не мог обеспечить обслуживание абонента, таким образом, последний фактически находился вне зоны действия сети мобильной связи.

По приезду из-за границы Клиент обратился в банк с заявлением о восстановлении необоснованно списанных денежных средств с его карточного счета, поскольку распоряжения о снятии средств со своего карточного счета им не давались. Оператор по переводу денежных средств заявление клиента рассмотрел, в удовлетворении просьбы отказал на основании того, что все уведомления о совершенных операциях он клиенту направлял вовремя, однако клиент направил уведомление о несанкционированном доступе к его карточному счету и снятии средств со счета без его согласия оператору лишь через шестьдесят дней после снятия средств со счета.

Сразу же после получения отказа от банка «Новатор» в возмещении суммы операции, совершенной без его согласия, клиент-держатель банковской карты обратился в суд с иском к банку о восстановлении средств на его карточном счете, объяснив свою позицию тем, что он не давал банку никаких поручений по списанию денег с его счета, электронное средство платежа им утрачено не было и никаких уведомлений от оператора о совершенных операциях он не получал.

Банк настаивал на том, что соответствующие уведомления проведенных операций с принадлежащим клиенту электронным средством платежа клиенту направлялись, а деньги с карточного счета держателя карты были сняты в соответствии с поручением, которое содержало PIN-код карты клиента.

Задания:

1. Истцу и адвокату истца – подготовить исковое заявление с обоснованием своей позиции.
2. Ответчику – подготовить отзыв на исковое заявление с обоснованием противоположной позиции. Иметь доверенность на ведение дела в суде и копии учредительных документов банка.
3. Судье – изучить законодательство и обстоятельства дела;
4. Представителю Роспотребнадзора подготовить ходатайство в защиту интересов потребителя.
5. Секретарю – подготовиться к выполнению обязанностей секретаря судебного заседания.
5. Лицам в зале судебного заседания (остальные обучающиеся) – подобрать судебную практику по спорам аналогичного характера, выработать собственное

предварительное мнение по спору.

Регламент: Модельный судебный процесс проводится в течение 1 часа практического занятия. Анализ спора между держателем банковской платежной карты и банком-эмитентом проводится после окончания деловой игры со всеми обучающимися.

Лабораторный практикум

Тема. Банковское кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

1. Понятие и принципы банковского кредита, его отличие от иных видов кредитования и финансирования.
2. Актуальные виды банковского кредитования и проблемы их регламентации.
3. Понятие, стороны и содержание кредитного договора по российскому законодательству.
4. Условия кредитного договора сквозь призму судебной практики.
5. Порядок предоставления и возврата банковского кредита. Возможность предоставления овердрафта для погашения обязательств по исполнительным листам.
6. Понятие и содержание кредитной истории. Условия и порядок получения кредитных отчетов.

Задания для подготовки:

1. Изучите соответствующую главу в учебнике и нормативные правовые акты по теме.
2. Решите кейс:

Индивидуальный предприниматель Л.И. Победимский обратился за предоставлением кредита в банк «Дуэт». Изучая форму кредитного договора, он обратил внимание на п. 3.4, гласящий, что «банк имеет право в одностороннем порядке по своему усмотрению и без объяснения причин увеличивать размер процентов за пользование кредитом, а также сокращать срок возврата кредита». Л.И. Победимский посредством электронной почты, выразил печальное удивление наличием этого пункта и попросил исключить его из содержания договора. Л.И. Победимский посчитал, что 18% годовых, которые он обязался платить по кредиту, достаточно дорогая стоимость кредита, чтобы вдобавок к этому подвергать себя риску ее увеличения или тем более досрочного возврата кредита по требованию банка. Поскольку сумма кредита, подлежащая возврату, достигает величины совокупной выручки Л.И. Победимского за год, то сокращение банком этого срока привело бы к тому, что его обязательство по возврату кредита стало бы неисполнимым и поставило бы его на грань банкротства.

Однако банк отказал Л.И. Победимскому в этой просьбе, ссылаясь на внутренние правила, не допускающие внесения в проект кредитного договора изменений в случае, если предметом договора является типовой кредитный продукт. Поэтому договор был заключён на условиях банка.

Получив кредит, Л.И. Победимский обратился за консультацией к

юристу со следующими вопросами:

1. Имеет ли банк право на одностороннее изменение условий кредитного договора: увеличение процентной ставки и сокращения срока возврата кредита?
2. Является ли данный кредитный договор – договором присоединения?
3. Какие меры защиты предусмотрены для присоединившейся стороны?
4. Каким образом Л.И. «Победимский» может реализовать предоставленные ему права присоединившейся к кредитному договору стороны для защиты своих интересов?

Практикум предназначен для приобретения навыков проведения юридической экспертизы нормативных правовых актов (проектов нормативных правовых актов) в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции. Для юридической экспертизы преподавателем ежегодно выбирается актуальный нормативный правовой акт (или проект) в сфере банковской деятельности.

Вопросы практикума:

1. Укажите правовые основы антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов в целях выявления в них коррупциогенных факторов и их последующего устранения.
2. Перечислите субъектов, полномочных проводить антикоррупционную экспертизу нормативных правовых актов (проектов нормативных правовых актов). Каким образом реализуется право физических и юридических лиц на проведение независимой антикоррупционной экспертизы?
3. Какие факторы относятся к числу коррупциогенных? Охарактеризуйте виды коррупциогенных факторов.
4. Отрадите все положения исследуемого нормативного правового акта или проекта нормативного правового акта, в котором выявлены коррупциогенные факторы, с указанием его структурных единиц (разделов, глав, статей, частей, пунктов, подпунктов, абзацев), и соответствующих коррупциогенных факторов с необходимыми ссылками.
5. Предложите способ устранения выявленных Вами коррупциогенных факторов.

Практикум кейс-стади – имитационный метод анализа конкретных ситуаций. Кейс-стади уровня магистратура имеет повышенный уровень сложности, за его основу взяты материалы судебной практики. Основная цель выполнения данного задания – продемонстрировать способности по осуществлению выбора и проведению анализа правовых норм, обстоятельств и доказательств, принятию решения и его обоснованию, оценке соответствия содержания документа требованиям закона.

Для кейс-стади преподаватель ежегодно выбирает актуальное задание, которое требует решения на основе действующих норм права. Ситуация и

вопросы к нему имеют прикладной характер, отражают специфику работы юриста.

2.4. Самостоятельная работа

Самостоятельная работа делится на аудиторную и внеаудиторную. Аудиторная работа выполняется в ходе проведения практических и лекционных занятий под непосредственным руководством преподавателя. Внеаудиторная – в свободное от занятий время без участия преподавателя, но по его заданию, а также по собственной инициативе обучающегося.

Задания для самостоятельной работы ко всем разделам:

1. Внимательное изучение программы дисциплины, проблематики и содержания занятий;
2. Ознакомление с актуальными вопросами и проблемами доктрины банковского права; сопутствующей изучению дисциплины; генерирование собственных новых идей;
3. Обобщение нормативной базы дисциплины, анализ пробелов и коллизий; формулирование предложений по совершенствованию законодательства;
4. Анализ текущих новелл банковского законодательства и известных законопроектов.
5. Сбор и анализ судебных решений по проблематике дисциплины; в том числе не соответствующих критерию единообразия судебной практики; формулирование предложений по совершенствованию судебной практики;
6. Подготовка обзора основной и дополнительной монографической литературы, основных правовых актов по основным темам дисциплины;
7. Решение задач, обсуждение типовых ситуаций;
8. Поиск и анализ статистических данных по вопросам дисциплины;
9. Подготовка выступлений для участия в научно-практических, тематических конференциях, деятельности Клуба «Предпринимательского и корпоративного права»;
10. Изучение дополнительных тем, определяемых по согласованию с преподавателем (факультативно);
11. Подготовка к сдаче зачета и экзамена.

Особенности самостоятельной работы по отдельным темам

2 триместр: подготовка аналитической записки по теме 1, анализ судебной практики к теме 2, подготовка к направленной дискуссии по теме 3, подготовка к коллоквиуму.

3 триместр: подготовка к деловой игре «Предоставляем в банк карточку с образцами подписей и оттиска печати» по теме 4, подготовка к тренингу и модельному судебному процессу по теме 5, анализ судебной практики по теме 6.

Особенности самостоятельной работы для заочного отделения.

Для обучающихся заочной формы отводится большее количество часов на самостоятельную работу. Они самостоятельно планируют время и изучают предусмотренные программой темы в течение семестра.

III. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) примерные темы эссе

1. Временные накопительные счета: понятие и правовая природа.
2. Прямое дебетование – перспективная форма безналичных расчетов.
3. Особенности ведения банковских счетов юридических лиц, находящихся в процедурах банкротства.
4. Почему расчеты чеками не получили в России широкого распространения?
5. Форма дистанционного банковского обслуживания, которой я пользуюсь.
6. Как будет выглядеть офис банка будущего?
7. О деловой репутации руководителя банка.

б) примерные темы рефератов

1. Соотношение понятий «электронные денежные средства» по российскому праву и электронных денег по праву Европейского Союза.
2. Бесспорное списание средств на основании исполнительных документов.
3. Виды аккредитивов, используемых в российской и международной расчетной практике.
4. Внедрение инструмента bail-in в России.
5. Ответственность участников карточных расчетов.
6. Формирование новой конфигурации – банковских институтов объединения БРИКС.
7. Квазибанковские организации в банковской системе России.

в) примерные темы коллоквиумов:

1. Цифровая экономика и инновации в банковской системе России.
2. Предпринимательская деятельность банков в условиях санкционного давления на банковскую систему России.

Примерные вопросы теста для проведения зачета

1. Выберите виды кредитных организаций

- А) банк;
- Б) небанковская кредитная организация;
- В) микрофинансовая организация;
- Г) депозитарий.

2. Банк – это

- А) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять совокупность трех конкретных операций;
- Б) кредитная организация, которая имеет право осуществлять все банковские операции, предусмотренные законодательством;
- В) кредитная организация, которая имеет исключительное право размещать привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет.

3. Понятие «кредитная организация» по отношению к понятию «небанковская кредитная организация» является

- А) родовым;
- Б) видовым.

4. Банковские операции вправе осуществлять

- А) кредитные организации;
- Б) кредитные организации, потребительские кооперативы, ломбарды; В) кредитные организации и микрофинансовые организации.

5. Выберите из представленного перечня банковские операции

- А) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Б) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- В) выдача банковских гарантий;
- Г) лизинговые операции;
- Д) оказание консультационных и информационных услуг.

6. Выберите из представленного перечня сделки, которые могут осуществлять кредитные организации:

- А) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- Б) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- В) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Г) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

7. После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть

- А) ликвидирована;
- Б) в обязательном порядке признана банкротом; В) реорганизована.

8. Выберите из представленного перечня организации, которые вправе заниматься профессиональной деятельностью по предоставлению потребительских займов:

- А) банк;
- Б) расчетная небанковская кредитная организация;
- В) сельскохозяйственный кооператив;
- Г) ломбард;
- Д) микрофинансовая организация;
- Е) ФГУП «Почта России».

9. Не считается разновидностью торговой деятельности кредитной организации:

- А) реализация предмета залога;
- Б) продажа имущества, приобретенного ранее в целях обеспечения своей деятельности;
- В) систематическая продажа предмета лизинга.

10. В рамках института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций применяются следующие процедуры:

- А) конкурсное производство; Б) наблюдение;
- В) финансовое оздоровление;
- Г) принудительная реорганизация.

д) КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ:

- 1. Понятие банковской системы России в легальном и доктринальном смыслах. Признаки современной банковской системы.

2. Общая характеристика субъектов банковской системы России.
3. Понятие и признаки кредитной организации как конститутивного элемента банковской системы России.
4. Виды кредитных организаций. Отличие банка от небанковской кредитной организации.
5. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности.
6. Правоспособность кредитной организации. Банковские операции и сопутствующие им виды деятельности.
7. Предпринимательская деятельность банков.
8. Особенности предпринимательской деятельности небанковских кредитных организаций.
9. Основные черты правового статуса Банка России. Цели и функции Банка России.
10. Двойственность компетенции Банка России.
11. Участие Банка России в предпринимательской деятельности: закон, доктрина и практика.
12. Система Банка России. Особенности правового положения и деятельности Российского объединения инкассации.
13. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России. Независимость Банка России.
14. Регуляторная площадка Банка России.
15. 15 Уставный капитал кредитной организации. Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала кредитной организации.
16. Порядок и этапы создания кредитной организации. Требования к учредителям кредитной организации.
17. Понятие и виды банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии.
18. Особенности банкротства кредитных организаций.
19. Понятие банковского счета по российскому законодательству. Соотношение понятий «договор банковского счета» и «банковский счет».
20. Основные виды счетов, открываемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям российскими банками.
21. Особенности правового режима обезличенных металлических счетов.
22. Правовой режим счетов резидентов, открываемых за пределами территории России.
23. Понятие, стороны, содержание и правовая природа договора банковского счета по российскому законодательству.
24. Порядок открытия банковского счета. Банковская практика о документах, представляемых для открытия расчетного счета.
25. Приостановление операций по банковскому счету и арест денежных средств на банковском счете: основания и правовые последствия.
26. Очередность списания денежных средств с банковского счета при их недостаточности. Судебная практика по ст. 855 ГК РФ.
27. Расторжение договора банковского счета: основания и порядок.
28. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности.
29. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами. Ограничение расчетов наличными деньгами в предпринимательской деятельности.

30. Понятие кассы юридического лица. Порядок приема и выдачи наличных денег из кассы.
31. Понятие и механизм перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств. Окончателность перевода денежных средств. Безусловность перевода денежных средств.
32. Проблемы исчисления сроков безналичных расчетов.
33. Безналичные расчеты, совершаемые по инициативе плательщика средств.
34. Безналичные расчеты, совершаемые по инициативе получателя средств.
35. Расчеты с использованием банковских платежных карт.
36. Понятие и принципы банковского кредита, его отличие от иных видов кредитования и финансирования.
37. Актуальные виды банковского кредитования. Синдицированный кредит.
38. Понятие, стороны и содержание кредитного договора по российскому законодательству.
39. Условия кредитного договора сквозь призму судебной практики.
40. Порядок предоставления и возврата банковского кредита. Возможность предоставления овердрафта для погашения задолженности по исполнительным документам.
41. Особенности статуса и предпринимательской деятельности Бюро кредитных историй.
42. Понятие и содержание кредитной истории. Условия и порядок предоставления кредитного отчета.

е) формы контроля самостоятельной работы

Выполнение самостоятельной работы завершается формированием **ПОРТФОЛИО «Самостоятельная работа обучающегося (ФИО) по дисциплине (модулю) «Теория и практика применения банковского законодательства»**. Портфолио должно содержать титульный лист и оглавление, в котором перечисляются все выполненные виды работ.

В обязательном порядке в портфолио включаются:

- 1) Аналитическая справка к лекции № 1;
- 2) Материалы направленной дискуссии к практическому занятию по теме 3 – (для участников дискуссии – критический анализ доктрины, для остальной части группы – анализ судебного дела о правоспособности кредитной организации);
- 3) Анализ судебного дела, иллюстрирующего правовой статус или деятельность Банка России;
- 4) Типовой договор на расчетно-кассовое обслуживание, заключаемый кредитными организациями с клиентурой с прилагаемым анализом в части регламентации сроков осуществления безналичных расчетов;
- 5) Материалы деловой игры к теме 4;
- 6) Перечень документов, необходимых для открытия расчетного счета юридическому лицу (или ИП), основанный на данных официального сайта любого из российских банков с самостоятельным определением круга документов, предоставляемых исходя из требований законодательства, а также круга документов, запрашиваемых кредитной организацией на основе сложившейся

банковской практики.

7) Материалы подготовки к модельному судебному процессу (для участников процесса – материалы в соответствии с избранной ролью, для остальной части группы – анализ судебного дела);

8) Презентация к коллоквиуму (для обучающихся очного отделения); для обучающихся на вечерней или заочной форме - ссылка на видеоролик (длительностью 5-20 мин.) с приложением поминутной аннотации, ссылка на финансовый сервис, применение которого допускается охватом дисциплины с приложением аннотации, эссе или реферат.

9) Анализ новелл банковского законодательства (за текущий учебный год) и известных законопроектов.

Анализ судебного дела осуществляется по следующему алгоритму:

а) наименование Истца и Ответчика; б) предмет спора;

г) правовая позиция Истца;

д) правовая позиция Ответчика;

ж) позиция суда (последней) инстанции

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.);

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая);

3. Федеральный закон от 31 декабря 2017 года № 486-ФЗ «О синдицированном кредите» (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации;

4. Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»;

5. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 61-ФЗ «О национальной платежной системе»;

6. Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

7. Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;

8. Федеральный закон от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»;

10. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

11. Федеральный закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»;

12. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

13. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма»;

14. Федеральный закон от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи»;
15. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
16. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»;
17. Положение ЦБ РФ от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
18. Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»;
19. Положение ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
20. Инструкция Банка России от 21 ноября 2017 года № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»;
21. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
22. Инструкция Банка России от 02 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;
23. Инструкция Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
24. Инструкция Банка России от 26 апреля 2006 г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»;
25. Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»;
26. Указание Банка России от 07 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».

СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА:

1. Постановление Конституционного Суда РФ от 23 декабря 1997 г. № 21-П «По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации и части шестой статьи 15 Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» в связи с запросом Президиума Верховного Суда Российской Федерации».
2. Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 27

октября 2015 г. № 28-П «По делу о проверке конституционности пункта

1 статьи 836 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан И.С. Билера, П.А. Гурьянова, Н.А. Гурьяновой, С.И. Каминской, А.М. Савенкова, Л.И. Савенковой и И.П. Степанюгиной».

3. Определение Верховного Суда РФ от 07.03.2017 г. № 7-КГ16-6.

4. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 18.04.2017 г. по делу № А40-5669/2016.

5. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 22 ноября 2016 г. № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении».

6. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24 марта 2016 г.

№ 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств».

7. Постановление Пленума ВАС РФ от 06 июня 2014 г. № 36 «О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства».

8. Постановление Пленума ВАС РФ от 22 декабря 2011 г. № 81 «О некоторых вопросах применения статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации».

9. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13 сентября 2011 г. № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре».

10. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 20 октября 2010 года № 141 «О некоторых вопросах применения положений статьи 319 Гражданского кодекса Российской Федерации».

11. Постановление Пленума ВАС РФ от 19 апреля 1999 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета».

Основная литература.

1. Тарасенко, О.А. Банковское право. Теория и практика применения банковского законодательства [Электронный ресурс] : учебник / О. А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2016. – Режим доступа : <http://ebs.prospekt.org/book/31409> (19.02.2019).

2. Тарасенко, О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России [Электронный ресурс] : монография – Москва : Проспект, 2015. – Режим доступа : <http://ebs.prospekt.org/book/28307> (19.02.2019).

3. Предпринимательское право: правовое сопровождение бизнеса [Электронный ресурс] : учебное пособие / отв. ред. И.В. Ершова. - Москва : Проспект, 2017. – Режим доступа : <http://ebs.prospekt.org/book/34634> (19.02.2019).

4. Правовое регулирование экономической деятельности: единство и дифференциация [Электронный ресурс] : монография / отв.ред. И.В. Ершова, А.А. Мохов. - М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. – Режим доступа : <http://znanium.com/catalog/product/671512> (19.02.2019).

Дополнительная литература:

1. Аграновский А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации: Монография. - М.: Издательство Московского университета, 2008.
2. Андропова Т.А., Тарасенко О.А. Осторожно-овердрафт! // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2018. № 10.
3. Андропова Т.А., Тарасенко О.А. Регуляторная песочница: традиции VS инновации// Банковское право. 2018. № 3.
4. - Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для бакалавриата и магистратуры. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. М. : Издательство Юрайт, 2017;
5. Банковское право: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева [и др.]: под ред. Д.Г.Алексеевой, С.В.Пыхтина. – 4-е изд., перераб.и доп. – М.: Издательством Юрайт. 2017;
6. Зарубежное банковское право (банковское право Европейского союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании) : монография / отв. ред. Л.Г. Ефимова. – Москва : Проспект, 2016.
7. БРИКС: контуры многополярного мира: монография / О.А. Акопян, Н.М. Бевеликова, К.М. Беликова и др.; отв. ред. Т.Я. Хабриева. М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ, Юриспруденция, 2015.
8. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. – М.: Статут, 2010.
9. Ефимова Л.Г. Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов. Серия Банковские сделки. М.: Издательство Проспект, 2017.
10. Иванов О.М., Данилин К.В. Банковские платежные агенты /О.М. Иванов, К.В. Данилин. – М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012.
11. Кукарская К. В. Открытие эскроу счета, как гарантия исполнения застройщиком обязательств перед участником долевого строительства // Право и практика. 2022. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otkrytie-eskrou-scheta-kak-garantiya-ispolneniya-zastroyschikom-obyazatelstv-pered-uchastnikom-dolevogo-stroitelstva> (дата обращения: 09.11.2022).
12. Курбатов А.Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования и проблемы реализации: Дисс. докт. юрид. наук. – М., 2009.
13. Лаутс Е.Б. Микрофинансовые организации vs небанковские депозитно-кредитные организации как субъекты финансового рынка и рынка банковских услуг: правовые средства развития // Банковское право. 2016. № 5.
14. Лаутс Е.Б. Соотношение банковского и антикризисного регулирования рынка банковских услуг в новых экономических условиях // Предпринимательское право. Приложение «Право и Бизнес». 2016. № 2.
15. Лаутс Е.Б. Правовое положение банковских групп и системно значимых кредитных организаций в банковской системе // Банковское право. 2016. № 2.
16. Лисицина Ю.В. Проблемы применения залога денежных средств на банковском счете // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 9.
17. Малое и среднее предпринимательство: правовое обеспечение / [И.В. Ершова, Л.В. Андреева, А.Г. Бобков и др.]; отв. ред. И.В. Ершова. - М.: ИД «Юриспруденция», 2014.
18. Международная финансовая система: вызовы XXI века монография: /Бошесн Б., Каиседо Пита Д.П., Каиседо Питта Л.А. [и др.]; ред. и пер. М.А.

Шаповалов. М.: Буки, Веди, 2013.

19. Проблемы правового регулирования банковского кредита: учебник для студентов магистратуры, специалитета и аспирантуры юридических вузов. Под ред. Л.Г. Ефимовой. – М, Проспект, 2017.

20. Ручкина Г.Ф., Ефимова Н.А. Погашение задолженностей «крымских заемщиков»: состояние и направления совершенствования правового регулирования // Международное публичное и частное право. 2016. № 5.

21. Ручкина Г.Ф., Сарнаков И.В. От кредитного договора до «кредитного рабства» // Банковское право. 2016. № 2.

22. Сандалова В. А., Азарова Е. С. Надзор за соблюдением и исполнением банковского законодательства в сфере ипотечного кредитования // Legal Concept. 2022. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nadzor-za-soblyudeniem-i-ispolneniem-bankovskogo-zakonodatelstva-v-sfere-ipotechnogo-kreditovaniya>

23. Сыропятова Н.В. Обеспечительная функция договора банковского счета // Вестник Пермского юридического университета. Юридические науки. 2016. № 33.

24. Тарасенко О.А. Инструмент bail-in в Российской Федерации и Европейском союзе // Хозяйство и право. 2016. № 7.

25. Тарасенко О.А. Центральный контрагент – новеллы правового статуса // Право и экономика. 2016. № 3.

26. Тарасенко О.А. Очередность списания денежных средств при их недостаточности: что изменилось? // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2014. № 3.

27. Тарасенко О.А. Правовые проблемы исчисления сроков при осуществлении безналичных расчетов // Юридическая работа в кредитной организации. 2013. № 2.

28. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковская система Российской Федерации и ее антикризисное регулирование: учеб. пособие. – М.: Норма, 2009.

29. Теория и практика применения банковского законодательства : учебник / Отв., ред., Чумаков А.Н., Ли Хэй 3-е издание — Москва : Проспект, 2021. — 502 с.

30. Терновская, Е.П., Банковские кризисы и способы их раннего обнаружения : учебное пособие / Е.П. Терновская, Е.В. Травкина, М.Т. Белова. — Москва : КноРус, 2022. — 233 с.

31. Хоменко Е.Г., Тарасенко О.А. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: монография.- Москва : Проспект, 2016.

V. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

В реализации дисциплин (модулей) задействованы учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных ОПОП ВО, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей).

В реализации ОПОП ВО участвуют аудитории, оборудованные для проведения занятий по дисциплинам магистратуры (по адресу: Оренбург, ул. Комсомольская, д. 50), которые являются одним из элементов материально-технической базы для теоретической и практической подготовки обучающихся. Аудитории оснащены техническими средствами и оборудованием, плакатами, обеспечивающими реализацию проектируемых результатов обучения. В рамках практических занятий,

проводимых в аудитории, обучающиеся получают необходимые профессиональные знания, умения и навыки.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся располагаются по адресу: Оренбург, ул. Комсомольская, 50. Они оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС Университета и включают в себя:

1. Электронный читальный зал на 75 посадочных мест:

стол студенческий со скамьей – 75 шт.,

кресло для индивидуальной работы – 3 шт.,

компьютер в сборе: системный блок корпус черный Standart-ATX накопитель SATAIII, жесткий диск 1 ТБ, мышь USB, клавиатура USB, монитор LG 21"LED – 8 шт. (компьютерная техника подключена к сети «Интернет» и обеспечивает доступ в электронную информационно-образовательную среду).

2. Аудитория для самостоятельной работы (№ 518) на 12 посадочных мест:

стол преподавателя – 1 шт.,

стул преподавателя – 1 шт.,

парты ученические – 15 шт.,

стул ученический – 15 шт.,

доска магнитная – 1 шт.,

стационарный информационно-демонстрационный стенд – 1 шт.,

компьютер в сборе: системный блок корпус черный Standart-ATX накопитель SATAIII, жесткий диск 1 ТБ, мышь USB, клавиатура USB, монитор LG 21"LED – 8 шт. (компьютерная техника подключена к сети «Интернет» и обеспечивает доступ в электронную информационно-образовательную среду).

5.1 Перечень

программного обеспечения (ПО), установленного на компьютерах, задействованных в образовательном процессе по ОПОП ВО

Все аудитории, задействованные в образовательном процессе по реализации ОПОП ВО, оснащены следующим ПО:

№№	Описание ПО	Наименование ПО, программная среда, СУБД	Вид лицензирования
ПО, устанавливаемое на рабочую станцию			
1.	Операционная система	ООО «+АЛЬЯНС» услуги по предоставлению неисключительных прав (лицензий) на программное обеспечение	Лицензия
		По договорам: № 242-223/20 от 19.06.2020 г.	
2.	Антивирусная защита	ООО «Програмос- Проекты»	Лицензия
		По договорам:	

		№ УТ0021486 от 19.07.2016 г. № УТ0024065 от 03.07.2017 № УТ0026711 от 17.07.2018 № 24-223/19 от 05.07.2019 № УТ0031243/9-223/20 от 16.07.2020	
3.	Офисные пакеты	MicrosoftOffice	Лицензия
4.	Программа для ЭВМ «Виртуальный осмотр места происшествия: Учебно-методический комплекс»	По договору: 328-У от 19.02.2021 г.	Лицензия
5.	Архиваторы	7-Zip	Открытая лицензия
		WinRar	Открытая лицензия
6.	Интернет браузер	GoogleChrome	Открытая лицензия
7.	Программа для просмотра файлов PDF	Adobe Acrobat reader	Открытая лицензия
		Foxit Reader	Открытая лицензия
8.	Программа для просмотра файлов DJVU	DjVuviewer	Открытая лицензия
9.	Пакет кодеков	K-LiteCodecPack	Открытая лицензия
10.	Видеоплеер	WindowsMediaPlayer	В комплекте с ОС
		vlcpleer	Открытая лицензия
		flashpleer	Открытая лицензия
11.	Аудиоплеер	Winamp	Открытая лицензия
12.	Справочно- правовые системы (СПС)	Консультант плюс	Открытая лицензия
		Гарант	Открытая лицензия

5.1.1 Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда

Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают возможность одновременного доступа 100 процентов обучающихся из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как на территории Университета, так и вне ее. Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ), в том числе в случае применения электронного обучения, дистанционных

образовательных технологий, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен в рабочих программах учебных дисциплин (модулей). Полнотекстовая рабочая программа учебной дисциплины (модуля) размещена в Цифровой научно-образовательной и социальной сети Университета (далее - ЦНОСС), в системе которой функционируют «Электронные личные кабинеты обучающегося и научно-педагогического работника». Доступ к материалам возможен через введение индивидуального пароля. ЦНОСС предназначена для создания личностно-ориентированной информационно-коммуникационной среды, обеспечивающей информационное взаимодействие всех участников образовательного процесса Университета, в том числе предоставление им общедоступной и персонализированной справочной, научной, образовательной, социальной информации посредством сервисов, функционирующих на основе прикладных информационных систем Университета.

Помимо электронных библиотек Университета, он обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к следующим удаленным справочно-правовым системам, профессиональным базам данных, электронно-библиотечным системам, подключенным в Университете на основании лицензионных договоров, и имеющим адаптированные версии сайтов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья:

5.1.2 Справочно-правовые системы:

1.	ИС «Континент»	сторонняя	http://continent-online.com	ООО «Агентство правовой интеграции «КОНТИНЕНТ», договоры: - № 20040220 от 02. 03. 2020 г. с 20.03.2020 г. по 19.03.2021 г. с 16.03.2021 г. по 15.03.2022 г. № 22021712 от 09.03.2022 г. с 09.03 2022г. по 08.03.2023 г.
2.	СПС WestlawAcademics	сторонняя	https://uk.westlaw.com	Филиал Акционерного общества «Томсон Рейтер (Маркетс) Юроп СА», договоры: - №RU03358/19 от 11.12.2019 г., с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. № ЭБ-6/2021 от 06.11.2020 г. с

				01.01.2021 г. по 31.12.2021 г. № ЭОэР-5/2022 от 27.10.2021 г. с 01.01.2022 по 31.12.2022 г.
3.	КонсультантПлюс	сторонняя	http://www.consultant.ru	Открытая лицензия для образовательных организаций
4.	Гарант	сторонняя	https://www.garant.ru	Открытая лицензия для образовательных организаций

5.1.3 Профессиональные базы данных:

1.	Web of Science	сторонняя	https://apps.webofknowledge.com	ФГБУ «Государственная публичная научно-техническая библиотека России»: - сублицензионный договор № WOS/668 от 02.04.2018 г.; - сублицензионный договор № WOS/349 от 05.09.2019 г.; ФГБУ «Российский фонд фундаментальных исследований» (РФФИ), сублицензионный договор № 20-1566-06235 от 22.09.2020 г.
2.	Scopus	сторонняя	https://www.scopus.com	ФГБУ «Государственная публичная научно-техническая библиотека России»: - сублицензионный договор № SCOPUS/668 от 09 января 2018 г.;

				- сублицензионный договор № SCOPUS/349 от 09 октября 2019 г.; ФГБУ «Российский фонд фундаментальных исследований» (РФФИ), сублицензионный договор № 20-1573-06235 от 22.09.2020 г.
3.	Коллекции полнотекстовых электронных книг информационного ресурса EBSCOHost БД eBookCollection	сторонняя	http://web.a.ebscohost.com	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договор № 03731110819000006 от 18.06.2019 г. бессрочно
4.	Национальная электронная библиотека(НЭБ)	сторонняя	https://rusneb.ru	ФГБУ «Российская государственная библиотека», договор № 101/НЭБ/4615 от 01.08.2018 г. с 01.08.2018 по 31.07.2023 г. (безвозмездный)
5.	Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина	сторонняя	https://www.prilib.ru	ФГБУ «Президентская библиотека имени Б. Н. Ельцина, Соглашение о сотрудничестве № 23 от 24.12.2010 г., бессрочно
6.	НЭБ eLIBRARY.RU	сторонняя	http://elibrary.ru	ООО «РУНЕБ», договоры: - № SU-13-03/2019-1 от 27.03.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.; - № ЭР-1/2020 от 17.04.2020 г. с

				17.04.2020 г. по 16.04.2021 г.
7.	Legal Source	сторонняя	http://web.a.ebscohost.com	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договор № 414-EBSCO/2020 от 29.11.2019 г., с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. № ЭБ-5/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г. № ЭР-2/22 от 01.10.2021 г. с - 1.01.2021 по 31.12.2022 г.
8.	ЛитРес: Библиотека	сторонняя	http://biblio.litres.ru	ООО «ЛитРес», договор № 290120/Б-1-76 от 12.03.2020 г. с 12.03.2020 г. по 11.03.2021 г. -№ 160221/Б-1-157 от 12.03.2021 г. с 12.03.2021 г. по 11.03.2022 г.

5.1.4 Электронно-библиотечные системы:

1.	ЭБС ZNANIUM.COM	сторонняя	http://znanium.com	ООО «Научно- издательский центр ЗНАНИУМ», договоры: - № 3489 эбс от 14.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - № 3/2019 эбс от 29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. -№ 3/2021 эбс от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.
----	--------------------	-----------	---	---

				- № 1/2022 эбс от 01.10.2021 г. с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.
2.	ЭБС Book.ru	сторонняя	http://book.ru	ООО «КноРус медиа», договоры: - № 18494735 от 17.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - № ЭБ-2/2019 от 29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. - № ЭБ-4/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г. - № ЭР-4/2022 от 01.10.2021 г. с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.
3.	ЭБС Проспект	сторонняя	http://ebs.prospekt.org	ООО «Проспект», договоры: - № ЭБ-1/2019 от 03.07.2019 г. с 03.07.2019 г. по 02.07.2020 г.; - № ЭБ-2/2020 от 03.07.2020 г. с 03.07.2020 г. по 02.07.2021 г. - № ЭР – 3/2021 от 21.06.2021 г. с 03.07.2021 г. по 02.07.2022 г.
4.	ЭБС Юрайт	сторонняя	http://www.biblio-online.ru	ООО «Электронное издательство Юрайт», договоры: - № ЭБ-1/2019 от 01.04.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.; - № ЭБ-1/2020 от 01.04.2020 г. с 01.04.2020 г. по 31.03.2021 г.

				- № ЭР-1/2021 от 23.03.2021 г. с 03.04.2021 г. по 02.04.2022 г. № ЭР-7/2022 от 09.03.2022 г. с 03.04.2022 по 02.03.2023 г.
--	--	--	--	---

5.2 Сведения о доступе к информационным системам и информационно-телекоммуникационным сетям, к которым обеспечивается доступ обучающихся, в том числе приспособленных для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья созданы условия доступа к информационным системам, информационно-телекоммуникационным сетям и электронным образовательным ресурсам. В ЭБС применяются специальные адаптивные технологии для лиц с ограниченными возможностями зрения: версия сайта для слабовидящих, эксклюзивный адаптивный ридер, программа невидимого доступа к информации, коллекция аудиоизданий.

Для формирования условий библиотечного обслуживания инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в Институте выполняется комплекс организационных и технических мероприятий:

1. Наличие рабочих мест в Электронном читальном зале с увеличенным пространством для работы, выделено и обозначено табличкой со знаком доступности для всех категорий инвалидности.

2. Обеспечено комплексное обслуживание в читальных залах:

- поиск изданий по электронному каталогу;
- возможность получения изданий из любого отдела Библиотеки.

3. Обеспечено удаленное обслуживание:

– официальный сайт Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) – www.msal.ru и, следовательно, страничка Библиотеки, адаптирована для слабовидящих;

- возможен поиск изданий по электронному каталогу;
- возможен онлайн-заказ изданий.

4. Рабочее место оборудовано:

- выведена экранная лупа Windows 7 на «рабочий стол» экрана компьютера;
- бесплатной программой NVDA – NVDA программа экранного доступа для операционных систем семейства Windows, позволяющая незрячим и слабовидящим пользователям работать на компьютере выводя всю необходимую информацию с помощью речи.