

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»  
Институт права и национальной безопасности  
Кафедра гражданского права

УТВЕРЖДАЮ:  
Директор института



В. А. Шуняева  
«05» июля 2021 г.

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

по дисциплине Б1.В.ДВ.04.4 Правовое регулирование банковских счетов

Направление подготовки/специальность: 40.03.01 - Юриспруденция

Профиль/направленность/специализация: Гражданско-правовой

Уровень высшего образования: бакалавриат

Квалификация: Бакалавр

год набора: 2021

**Автор программы:**

Кандидат юридических наук, Савина Анна Владимировна

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 40.03.01 - Юриспруденция (уровень бакалавриата) (приказ Министерства образования и науки РФ от «13» августа 2020 г. № 1011).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры гражданского права «20» мая 2021 г. Протокол № 9

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института права и национальной безопасности, Протокол от «05» июля 2021 г. № 12.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавра.....	4
3. Объем и содержание дисциплины.....	5
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	7
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	17
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	19
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	20

## 1. Цели и задачи дисциплины

1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

ПК-5 Способность осуществлять правовое сопровождение в сфере финансов

1.2 Типы задач профессиональной деятельности, к которым готовятся обучающиеся в рамках освоения дисциплины:

- правоприменительный

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 09 Юриспруденция (в сферах: разработки и реализации правовых норм; обеспечения законности и правопорядка; оказания правовой помощи физическим и юридическим лицам)

1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Индикаторы достижения компетенций
	ПК-5 Способность осуществлять правовое сопровождение в сфере финансов	Дает определения и классификацию банковских счетов; описывает особенности банковских правоотношений, связанных с банковскими счетами; исследует и анализирует нормативные правовые акты России и зарубежных стран, а также международные акты, связанные с регулированием банковских счетов; дает правовую оценку документам, связанным с банковскими счетами

1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

ПК-5 Способность осуществлять правовое сопровождение в сфере финансов

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения					
		Очная (семестр)			Очно-заочная (семестр)		
		5	6	8	5	6	8
1	Банковское право	+			+		
2	Мировое торговое право	+			+		
3	Налоговое право		+			+	
4	Правоприменительная практика			+			+
5	Финансовое право	+			+		
6	Финансовый контроль и частные финансы	+			+		

## 2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата:

Дисциплина «Правовое регулирование банковских счетов» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОП по направлению подготовки 40.03.01 - Юриспруденция.

Дисциплина «Правовое регулирование банковских счетов» изучается в 5 семестре.

### 3.Объем и содержание дисциплины

#### 3.1.Объем дисциплины:

Вид учебной работы	Очная (всего часов)	Очно-заочная (всего часов)
<b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>	<b>72</b>	<b>72</b>
Контактная работа	32	24
Лекции (Лекции)	16	12
Практические (Практ. раб.)	16	12
Самостоятельная работа (СР)	40	48
Зачет	-	-

#### 3.2.Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.						Формы текущего контроля
		Лекции		Практ. раб.		СР		
		О	О-3	О	О-3	О	О-3	
5 семестр								
1	Общие положения о банковском счете	3	2	3	2	8	9	Опрос; подготовка презентации
2	Договор банковского счета	3	2	3	2	8	9	Опрос; составление библиографии
3	Списание денежных средств со счета.	3	2	3	2	8	9	Опрос; Контрольная работа
4	Банковская тайна	3	2	3	2	8	9	Опрос; Реферат
5	Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету	4	4	4	4	8	12	Опрос; решение задач

#### Тема 1. Общие положения о банковском счете (ПК-5)

##### Лекция.

Правовая природа банковского счета; источники правового регулирования отношений в сфере банковских счетов; виды банковских счетов; отличительные особенности банковских счетов

##### Практическое занятие.

1. Определение банковского счета.
2. История развития банковского счета;
3. Виды банковских счетов;
4. Отличие банковского счета от банковского вклада.
5. Участники банковских отношений в области банковских счетов;
6. Источники правового регулирования банковских счетов.

Составьте презентацию на тему

«Сравнение банковских счетов в России и США: историко-правовой анализ».

##### Задания для самостоятельной работы.

Составьте схему банковских счетов.

## Тема 2. Договор банковского счета (ПК-5)

### Лекция.

Участники договорных отношений в сфере банковских счетов; заключение договора банковского счета; порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на счете; изменение договора банковского счета; расторжение договора банковского счета.

### Практическое занятие.

1. Участники договорных отношений в сфере банковских счетов;
2. Условия договора банковского счета;
3. Общие черты и различия договора банковского счета с договором банковского вклада; 4. Заключение договора банковского счета;
5. Порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на счете;
6. Изменение договора банковского счета;
7. Расторжение договора банковского счета.

Составьте библиографический список авторов, исследовавших проблему договора банковского счета.

### Задания для самостоятельной работы.

Задача:

Гражданин А. является индивидуальным предпринимателем и осуществляет продажу товаров через Интернет. Он обратился в банк об открытии банковского счета, но условия договора, который предоставил банк ему не понравились и он принес свою версию договора и попросил руководство банка его подписать. Дайте правовую оценку ситуации и опишите, каким в итоге должен быть результат взаимодействия гражданина А. и банка Д.

## Тема 3. Списание денежных средств со счета. (ПК-5)

### Лекция.

Зачет встречных требований банка и клиента по счету; основания списания денежных средств со счета; очередность списания денежных средств со счета

### Практическое занятие.

1. Основания списания денежных средств со счета.
2. Документы, необходимые для списания денежных средств со счета.
3. Зачет встречных требований банка и клиента по счету; 4. Основания списания денежных средств со счета; 5. Очередность списания денежных средств со счета.

### Задания для самостоятельной работы.

Напишите контрольную работу на тему: «Списание денежных средств со счета при наличии у владельца счета задолженности перед бюджетом».

## Тема 4. Банковская тайна (ПК-5)

### Лекция.

История института банковской тайны в России и в мире; основы банковской тайны; права и обязанности участников банковских отношений, связанные с банковской тайной; ответственность за разглашение банковской тайны

### Практическое занятие.

1. История института банковской тайны в России и в мире;
2. Основы банковской тайны;
3. Права и обязанности участников банковских отношений, связанные с банковской тайной;
4. Ответственность за разглашение банковской тайны.

### Задания для самостоятельной работы.

Напишите реферат на следующие темы на выбор:

1. Инсайдерская информация в банковской сфере.

2. Разглашение банковской тайны по запросу правоохранительных органов.
3. Особенности правовой защиты банковской тайны.

## **Тема 5. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету (ПК-5)**

### **Лекция.**

Понятие ответственности банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету; виды ответственности.

### **Практическое занятие.**

1. Понятие ответственности банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету;
2. Виды ответственности.

### **Задания для самостоятельной работы.**

Найдите и проанализируйте судебную практику, связанную с ненадлежащим совершением операций по банковскому счету. Пропишите алгоритм привлечения к ответственности за ненадлежащее совершение операций банками по банковскому счету.

## **4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства**

### **4.1. Распределение баллов:**

5 семестр

- посещаемость – 10 баллов
- текущий контроль – 70 баллов
- контрольные срезы – 2 среза по 10 баллов каждый
- премиальные баллы – 20 баллов

### Распределение баллов по заданиям:

№ те мы	Название темы / вид учебной работы	Формы текущего контроля / срезы	Мах. кол-во баллов	Методика проведения занятия и оценки

1.	Общие положения о банковском счете	Опрос	10	<p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке: - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. 10 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права и семейного законодательства. 4 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права. 3 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему. 2 балла – студент слабо ориентируется в теоретическом материале, не знаком с семейным законодательством, не может ответить на большинство из поставленных вопросов. 1 балл – студент не может самостоятельно ответить на вопросы преподавателя, но отвечает на наводящие вопросы по теме. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	------------------------------------	-------	----	--



		подготовк а презентац ии	<p>10</p> <p>Презентация подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как: - содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели. ссылки на ресурсы. соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным</p> <p>задачам, последовательность и логичность презентуемого материала; - оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления; - личностные качества: ораторские способности. соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы: - содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы. 10 - 7 балла – презентация соответствует теме, структура и оформление отвечает вышеперечисленным требованиям, студент свободно владеет материалом, демонстрирует глубокие, систематизированные знания, свободно отвечает на вопросы используя профессиональную терминологию 6 - 3 балла – в структуре и оформлении презентации имеются недоработки, материал представлен в презентации не рационально, мало иллюстративного материала, студент владеет неполной информацией по теме, затрудняется с ответами на</p> <p>задаваемые вопросы 2 - 1 балл - в структуре и оформлении презентации имеются недоработки, материал представлен сплошным текстом, мало иллюстративного материала, студент слабо владеет информацией по теме, при ответе использует заготовленный текст, затрудняется с ответами на задаваемые вопросы.</p>
--	--	-----------------------------------	---

2.	Договор банковского счета	Опрос	10	<p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке: - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. 10 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права и семейного законодательства. 4 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права. 3 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы,</p> <p>не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему. 2 балла – студент слабо ориентируется в теоретическом материале, не знаком с семейным законодательством, не может ответить на большинство из поставленных вопросов. 1 балл – студент не может самостоятельно ответить на вопросы преподавателя, но отвечает на наводящие вопросы по теме. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		составлен ие библиогр афии	10	<p>Составление библиографии – это подбор, систематизация и описание литературы по теме исследования. При составлении библиографии необходимо обратить внимание на: - полноту представленной литературы; - наличие в библиографическом списке как периодических изданий, так и монографий; - наличие в библиографическом списке изданий за последние 5 лет; - правильность библиографического описания изданий. Составление библиографии оценивается следующим образом: 10 - 8 баллов – список представленных изданий соответствует тематике, присутствуют как монографии, так и периодические издания, в том числе за последние 5 лет, библиографическое описание соответствует действующим ГОСТам. 7 - 5 балла – список представленных изданий в основном соответствует тематике, в основном присутствуют монографии. 4 – 3 балла – список изданий содержит недостаточное количество источников. В основном это монографии. Многие из них</p> <p>выпущены более 5 лет назад. Библиографическое описание не всегда верно. 2 балла - список изданий содержит литературу, которая не соответствует современному уровню развития науки и законодательства. 1 балл – список изданий практически полностью не соответствует заявленной теме.</p>

3.	Списание денежных средств со счета.	Опрос	5	<p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке: - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. 5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права и семейного законодательства. 4 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права. 3 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе</p> <p>не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему. 2 балла – студент слабо ориентируется в теоретическом материале, не знаком с семейным законодательством, не может ответить на большинство из поставленных вопросов. 1 балл – студент не может самостоятельно ответить на вопросы преподавателя, но отвечает на наводящие вопросы по теме. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		<b>Контрольная работа(контрольный срез)</b>	10	<p>10 баллов Работа выполнена полностью. Нет ошибок в логических рассуждениях. Возможно наличие одной неточности или описки, не являющихся следствием незнания или непонимания учебного материала. Студент показал полный объем знаний, умений в освоении пройденных тем и применение их на практике. 6 баллов Работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны. Допущена одна ошибка или два-три недочета. Допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов 4 балла Работа выполнена не полностью. 2 балла Допущены грубые</p> <p>ошибки. · 0 баллов Работа не сдан</p>

4.	Банковская тайна	Опрос	5	<p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильность ответа по содержанию;</li> <li>- полнота и глубина ответа;</li> <li>- сознательность ответа;</li> <li>- логика изложения материала;</li> <li>- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>- использование дополнительного материала;</li> <li>- рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права и семейного законодательства.</p> <p>4 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права.</p> <p>3 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>2 балла – студент слабо ориентируется в теоретическом материале, не знаком с семейным законодательством, не может ответить на большинство из поставленных вопросов.</p> <p>1 балл – студент не может самостоятельно ответить на вопросы преподавателя, но отвечает на наводящие вопросы по теме.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	------------------	-------	---	--

		<p><b>Реферат( контроль ный срез)</b></p>	<p>10</p> <p>Устное выступление автора по результатам доклада/реферата сосредоточено на принципиальных вопросах, таких как: актуальность темы исследования; методологический аппарат и основные научные подходы (школы), занимавшиеся решением вопросов; новизна работы и основные выводы, сформулированные в ходе изучения материала.</p> <p>Индивидуальная защита предполагает раскрытие личностного аспекта автора доклада/реферата в ходе работы над темой. Необходимо обосновать выбор темы и привести собственные методы и способы работы над проблемой, вынесенной в заглавие. Приведены оригинальные находки, собственные суждения, интересные факты и идеи, полученные в ходе разработки материала. В докладе должна быть отражена личностная значимость проделанной работы и намечены перспективы продолжения исследования. Возможны презентации, раздаточный материал, слайды и т.д.</p> <p>10 - 9 баллов – студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и эмпирических исследований современной науки и законодательства в сфере семейно-правовых отношений последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы</p> <p>8 - 7 баллов - студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических или эмпирических исследований последних 5 лет, демонстрирует отдельные оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены отдельными штрихами, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Даны грамотные ответы на отдельные дополнительные вопросы</p> <p>6 - 5 баллов - логика выступления в отдельных местах нарушается, тема исследования раскрывается, опираясь на результаты теоретических исследований современной науки последних 10 лет, отсутствуют оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены пунктирно, продемонстрированы средние ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов, ответы на вопросы требуют уточнения.</p> <p>4 - 3 балла – представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, отдельные ответы на дополнительные вопросы требуют уточнения</p> <p>2 - 1 балл - представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, студент не может дать ответы на дополнительные вопросы</p>
--	--	---	--

5.	Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету	Опрос	10	<p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильность ответа по содержанию;</li> <li>- полнота и глубина ответа;</li> <li>- сознательность ответа;</li> <li>- логика изложения материала;</li> <li>- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>- использование дополнительного материала;</li> <li>- рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>10 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права и семейного законодательства.</p> <p>4 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права.</p> <p>3 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>2 балла – студент слабо ориентируется в теоретическом материале, не знаком с семейным законодательством, не может ответить на большинство из поставленных вопросов.</p> <p>1 балл – студент не может самостоятельно ответить на вопросы преподавателя, но отвечает на наводящие вопросы по теме.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		решение задач	10	<p>Студенты в рамках самостоятельной работы в малых группах (5 чел.) решают задачи, то есть разрешают проблемные ситуации с явно заданными целями на основе теоретических знаний и знания семейного законодательства.</p> <p>5 баллов ставится, если все поставленные задачи решены верно. Аргументация основана на знании семейного законодательства и практики его применения.</p> <p>4 - 3 балла ставятся, если задачи решены верно, но имеются проблемы с аргументацией, связанные с отсутствием знаний по практике применения семейного законодательства, решения конституционно-правовых коллизий.</p> <p>2 балла ставятся, если решено 50 и менее % представленных задач.</p> <p>1 балл ставится, если имеются ошибки в решении более 50 % представленных задач.</p> <p>Баллы начисляются каждому члену группы</p>
6.	Посещаемость		10	<p>10 баллов – студент посетил все 100% занятий 7-9 баллов – студент посетил не менее 80% занятий 4-6 баллов – студент посетил не менее 50% занятий 1-3 балла – студент посетил не менее 25% занятий Если студент посетил менее 25% занятий, баллы не начисляются</p>

7.	Премияльные баллы	20	Дополнительные премияльные баллы могут быть начислены: - постоянная активность во время практических занятий – 10 баллов; - полностью подготовленная к публикации статья по тематике в рамках дисциплины – 10 баллов; - победа в региональной (межрегиональной, всероссийской) олимпиаде (конкурсе) по гражданскому (семейному) праву – 20 баллов; - выступление с докладом на конференции по тематике изучаемой дисциплины – 10 баллов; - помощь в организации мероприятий по тематике изучаемой дисциплины – 10 баллов; - публикация статьи по тематике изучаемой дисциплины в сборнике студенческих работ / материалах всероссийской конференции / журнале из перечня ВАК – 10 / 15 / 20
8.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы	50	Выполнение рефератов (0 - 10 баллов); аннотация статьи по тематике дисциплины (0 - 5 баллов); обзор законодательства по тематике дисциплины (0 - 15 баллов); обзор судебной практики по тематике дисциплины (0 - 20 баллов).
9.	Итого за семестр	100	

Итоговая оценка по зачету выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
50 - 100 баллов	Зачтено
0 - 49 баллов	Не зачтено

#### 4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

### Контрольная работа

#### Тема 3. Списание денежных средств со счета.

«Списание денежных средств со счета при наличии у владельца счета задолженности перед бюджетом»

### Опрос

#### Тема 1. Общие положения о банковском счете

1. Определение банковского счета.
2. История развития банковского счета;
3. Виды банковских счетов;
4. Отличие банковского счета от банковского вклада.
5. Участники банковских отношений в области банковских счетов;
6. Источники правового регулирования банковских счетов.

#### Тема 2. Договор банковского счета

1. Участники договорных отношений в сфере банковских счетов;
2. Условия договора банковского счета;
3. Общие черты и различия договора банковского счета с договором банковского вклада;
4. Заключение договора банковского счета;
5. Порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на счете;

6. Изменение договора банковского счета;
7. Расторжение договора банковского счета

### Тема 3. Списание денежных средств со счета.

1. Основания списания денежных средств со счета.
2. Документы, необходимые для списания денежных средств со счета.
3. Зачет встречных требований банка и клиента по счету;
4. Основания списания денежных средств со счета;
5. Очередность списания денежных средств со счета.

### Тема 4. Банковская тайна

1. История института банковской тайны в России и в мире;
2. Основы банковской тайны;
3. Права и обязанности участников банковских отношений, связанные с банковской тайной;
4. Ответственность за разглашение банковской тайны.

### Тема 5. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету

1. Понятие ответственности банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету;
2. Виды ответственности.

## подготовка презентации

### Тема 1. Общие положения о банковском счете

«Сравнение банковских счетов в России и США: историко-правовой анализ»

## Реферат

### Тема 4. Банковская тайна

1. Инсайдерская информация в банковской сфере.
2. Разглашение банковской тайны по запросу правоохранительных органов.
3. Особенности правовой защиты банковской тайны.

## решение задач

### Тема 5. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету

Найдите и проанализируйте судебную практику, связанную с ненадлежащим совершением операций по банковскому счету. Пропишите алгоритм привлечения к ответственности за ненадлежащее совершение операций банками по банковскому счету.

## составление библиографии

### Тема 2. Договор банковского счета

Договор банковского счёта

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета

## Типовые вопросы зачета (ПК-5)

1. Определение банковского счета.



2. История развития банковского счета;
3. Виды банковских счетов;
4. Отличие банковского счета от банковского вклада.
5. Участники банковских отношений в области банковских счетов;
6. Источники правового регулирования банковских счетов.
7. Участники договорных отношений в сфере банковских счетов;
8. Условия договора банковского счета;
9. Общие черты и различия договора банковского счета с договором банковского вклада;
10. Заключение договора банковского счета;
11. Порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на счете;
12. Изменение договора банковского счета;
13. Расторжение договора банковского счета.
14. Основания списания денежных средств со счета.
15. Документы, необходимые для списания денежных средств со счета.
16. Зачет встречных требований банка и клиента по счету;
17. Основания списания денежных средств со счета;
19. История института банковской тайны в России и в мире;
20. Основы банковской тайны;
21. Права и обязанности участников банковских отношений, связанные с банковской тайной;
22. Ответственность за разглашение банковской тайны.
23. Понятие ответственности банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету;
24. Виды ответственности.

### Типовые задания для зачета (ПК-5)

Не предусмотрено

#### 4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«зачтено» (50 - 100 баллов)	ПК-5	Дает определения и классификацию банковских счетов; описывает особенности банковских правоотношений, связанных с банковскими счетами; исследует и анализирует нормативные правовые акты России и зарубежных стран, а также международные акты, связанные с регулированием банковских счетов; дает правовую оценку документам, связанным с банковскими счетами.
«не зачтено» (0 - 49 баллов)	ПК-5	Не дает определения и классификацию банковских счетов; не описывает особенности банковских правоотношений, связанных с банковскими счетами; не исследует и не анализирует нормативные правовые акты России и зарубежных стран, а также международные акты, связанные с регулированием банковских счетов; не дает правовую оценку документам, связанным с банковскими счетами.

### 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

#### 5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

## 5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

## 5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

## 5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;

- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;
- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы;
- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **6.1 Основная литература:**

1. Черкашнев Р.Ю., Сутягин В.Ю., Разем Р.А. Банковские риски : учеб. пособие. - Тамбов: [Издат. дом ТГУ им. Г.Р. Державина], 2016. - 142 с.
2. Карчевский, С. П. Банковские счета. Законодательство и практика : учебное пособие. - Весь срок охраны авторского права; Банковские счета. Законодательство и практика. - Москва: ЦИПСИР, 2012. - 280 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/10535.html>

### **6.2 Дополнительная литература:**

1. Ашмарина Е. М., Артемов Н. М., Бутурлин И. В., Ситник А. А., Ядрихинский С. А. Финансовое право. Практикум : Учебное пособие для вузов. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 300 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/450430>
2. Мазурин С. Ф., Матыцина Н. В. Финансовое право: учебник для вузов : учебник. - Москва: Прометей, 2017. - 438 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483220>
3. Ивлиева М. Ф., Хаменушко И. В., Ем А. В., Гуркин А. С., Щекин Д. М. Финансовое право: практикум : учебно-методическое пособие. - 2-е изд., перераб. и доп.. - Москва: Статут, 2019. - 212 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=571898>
4. Мишле Е. В. Налоговое право. Региональные и местные налоги и сборы : Учебное пособие Для СПО. - 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 172 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/474115>

5. Эриашвили Н. Д., Бочаров С. Н., Оканова Т. Н., Зырянов С. М., Селюков А. Д. Налоговое право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» : учебник. - Москва: Юнити, 2017. - 280 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=563450>

### 6.3 Иные источники:

1. Библиотека научной и учебной литературы - <http://sbiblio.com> - <http://sbiblio.com>
2. Гуманитарная электронная библиотека - <http://www.lib.ua-ru.net/katalog/41.html>
3. Научно-практический юридический журнал «Актуальные проблемы российского права» - URL: [http://www.nbpublish.com/apmag/view\\_page\\_231.html](http://www.nbpublish.com/apmag/view_page_231.html) - [http://www.nbpublish.com/apmag/view\\_page\\_231.html](http://www.nbpublish.com/apmag/view_page_231.html)
4. Портал «Гуманитарное образование» - <http://www.humanities.edu.ru/>
5. Сайт «Российская газета»- <http://www.rg.ru> - <http://www.rg.ru>
6. Словари и энциклопедии онлайн - <http://dic.academic.ru/>
7. Федеральный научно-практический журнал «Юрист» - <http://lawinfo.ru> - <http://lawinfo.ru>
8. Юридическая библиотека «ЮристЛиб» - <http://www.juristlib.ru/> - <http://www.juristlib.ru/>

## 7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы укомплектованы компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal Licence

Операционная система Microsoft Windows 10

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

7-Zip 9.20

Microsoft Office Профессиональный плюс 2007

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>
2. Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина. – URL: <https://www.prilib.ru>
3. Российская государственная библиотека. – URL: <https://www.rsl.ru>
4. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: <http://www.consultant.ru>
5. Электронная библиотека. Образовательная платформа «Юрайт». – URL: <https://biblio-online.ru/book/sud-prisyazhnyh-442275>
6. Электронный каталог Фундаментальной библиотеки ТГУ. – URL: <http://biblio.tsutmb.ru/elektronnyij-katalog>
7. Электронная библиотека РФФИ. – URL: <https://www.rfbr.ru/rffi/ru/library>

### **Электронная информационно-образовательная среда**

[https://auth.tsutmb.ru/authorize?response\\_type=code&client\\_id=moodle&state=xyz](https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz)

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.