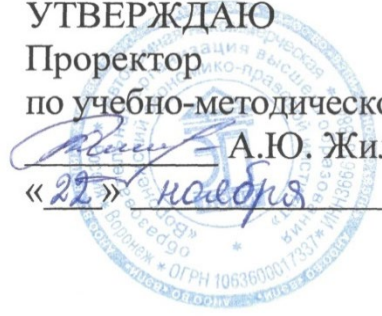




Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования
«Воронежский экономико-правовой институт»
(АНОО ВО «ВЭПИ»)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор
по учебно-методической работе
 А.Ю. Жильников
«22» ноября 2021 г.



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Б1.О.45 Банковское право

(наименование дисциплины (модуля))

40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность

(код и наименование специальности)

Направленность (профиль) / Специализация Прокурорская деятельность
(наименование направленности (профиля) / специализации)

Квалификация выпускника Юрист
(наименование квалификации)

Форма обучения Очная, заочная
(очная, очно-заочная, заочная)

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) рассмотрен и одобрен на заседании кафедры Юриспруденции

Протокол заседания от « 15 » октября 20 21 г. № 3

Заведующий кафедрой



А.М. Годовникова

Разработчики:

Доцент



Б.О. Блашенцев

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОП ВО

Целью проведения дисциплины «Банковское право» является достижение следующих результатов обучения:

Код компетенции	Наименование компетенции
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности
ОПК-5	Способен профессионально толковать нормы права
ОПК-7	Способен участвовать в подготовке проектов правовых актов и иных юридических документов
ОПК-8	Способен соблюдать принципы этики юриста, проявлять нетерпимость к коррупционному и иному противоправному поведению, в том числе в сфере своей профессиональной деятельности

В формировании данных компетенций также участвуют следующие дисциплины (модули), практики образовательной программы (по семестрам (курсам) их изучения):

- для очной формы обучения:

Наименование дисциплин (модулей), практик, ИА	Этапы формирования компетенций по семестрам изучения									
	1 сем.	2 сем.	3 сем.	4 сем.	5 сем.	6 сем.	7 сем.	8 сем.	9 сем.	Сем.А
Русский язык в юридических документах		ОПК-7								
Теория государства и права	ОПК-5	ОПК-5								
Проблемы теории государства и права										ОПК-5
Конституционное право России	ОПК-5	ОПК-5								
Административный процесс					ОПК-7					
Трудовое право					УК-10 ОПК-5	УК-10 ОПК-5				
Гражданское право			УК-10 ОПК-5 ОПК-7	УК-10 ОПК-5 ОПК-7	УК-10 ОПК-5 ОПК-7	УК-10 ОПК-5 ОПК-7				
Гражданское процессуальное право							ОПК-7	ОПК-7		
Земельное право				ОПК-5						
Экологическое право					ОПК-5					
Предпринимательское право							УК-10 ОПК-5 ОПК-8			
Международное частное право									УК-10	
Налоговое право						УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8				
Правовое регулирование рынка ценных бумаг									УК-10	
Уголовное право			ОПК-8	ОПК-8	ОПК-8	ОПК-8				

Уголовно-процессуальное право							ОПК-7	ОПК-7		
Криминология							ОПК-8			
Введение в специальность	ОПК-8									
Прокурорский надзор			ОПК-7 ОПК-8							
Экономика для юристов	УК-10									
Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)						УК-10		УК-10		
Производственная практика (преддипломная практика)										УК-10
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена										ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8
Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы										ОПК-7

- для заочной формы обучения:

Наименование дисциплин (модулей), практик, ИА	Этапы формирования компетенций по курсам изучения					
	1 курс	2 курс	3 курс	4 курс	5 курс	6 курс
Русский язык в юридических документах		ОПК-7				
Теория государства и права	ОПК-5					
Проблемы теории государства и права						ОПК-5
Конституционное право России	ОПК-5					
Административный процесс				ОПК-7		
Трудовое право		УК-10 ОПК-5				
Гражданское право		УК-10 ОПК-5 ОПК-7	УК-10 ОПК-5 ОПК-7			
Гражданское процессуальное право			ОПК-7			
Земельное право			ОПК-5			
Экологическое право		ОПК-5				
Предпринимательское право				УК-10 ОПК-5 ОПК-8		
Международное частное право						УК-10
Налоговое право				УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8		
Правовое регулирование рынка ценных бумаг						УК-10
Уголовное право		ОПК-8	ОПК-8			
Уголовно-процессуальное право				ОПК-7		
Криминология				ОПК-8		
Введение в специальность	ОПК-8					
Прокурорский надзор				ОПК-7 ОПК-8		
Экономика для юристов		УК-10				
Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)				УК-10	УК-10	

Производственная практика (преддипломная практика)						УК-10
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена						ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8
Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы						ОПК-7

Этап дисциплины (модуля) «Банковское право» в формировании компетенций соответствует:

- для очной формы обучения – 5 семестру;
- для заочной формы обучения – 4 курсу.

2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, шкалы оценивания

Показателями оценивания компетенций являются следующие результаты обучения:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИУК-10.1. Определяет базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в различных областях жизнедеятельности;	Знать: специфику банковской деятельности с учетом экономической составляющей
	ИУК-10.2. Применяет инструменты экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей хозяйствующего субъекта;	Уметь: использовать положения экономических наук для принятия обоснованных решений в банковских правоотношениях
	ИУК-10.3. Принимает обоснованные экономические решения, руководствуясь системой показателей доходов, расходов, финансово-экономических результатов функционирования хозяйствующего субъекта	Владеть: навыками принятия решений в области банковского права на основе экономических знаний; навыками решения задач в сфере банковского права на основе финансовой грамотности
ОПК-5 Способен профессионально толковать нормы права	ИОПК 5.1. Понимает сущность и значение толкования норм права в профессиональной юридической деятельности.	Знать: способы изложения норм банковского права в статьях нормативного правового акта с учетом связей, существующих в системе российского законодательства, понимаемого в широком смысле Уметь: использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права
	ИОПК 5.2. Использует различные приемы и способы толкования норм права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.	Владеть: навыками осуществления всех способов толкования норм банковского права
ОПК-7 Способен участвовать в подготовке проектов правовых	ИОПК 7.1. Определяет необходимость подготовки правовых актов и иных юридических документов и их отраслевую принадлежность.	Знать: теорию правотворчества и методологию правотворческого процесса, положения юридических наук, раскрывающие правила, методы и приемы подготовки юридических документов

актов и иных юридических документов	ИОПК 7.2. Выделяет особенности различных видов правовых актов и иных юридических документов, знает основные требования к их содержанию.	Уметь: осуществлять подготовку проектов правовых актов с учетом объективных правовых потребностей общества
	ИОПК 7.3. Умеет анализировать проекты правовых актов и иных юридических документов на предмет их соответствия требованиям законодательства, применяет правила юридической техники для подготовки правовых актов и иных юридических документов.	Владеть: методикой разработки банковских правовых актов с учетом различных видов юридической деятельности, приемами правотворческой техники, используемыми на различных этапах правотворческой деятельности;
	ИОПК 7.4. Знает основные процедуры, связанные с разработкой проектов правовых актов и иных юридических документов.	
ОПК-8 Способен соблюдать принципы этики юриста, проявлять нетерпимость к коррупционному и иному противоправному поведению, в том числе в сфере своей профессиональной деятельности	ИОПК 8.1. Проявляет готовность честно и добросовестно исполнять профессиональные обязанности на основе принципов законности, беспристрастности и справедливости, уважения чести и достоинства, прав и свобод человека и гражданина.	Знать: основные положения профессиональной этики и принципы этики юриста в частности; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения;
	ИОПК 8.2. Обладает высоким уровнем личной и правовой культуры, поддерживает квалификацию и профессиональные знания на высоком уровне	Уметь: анализировать действующее законодательства в банковской сфере на предмет закрепления в нем положений о противоправном и коррупционном поведении
	ИОПК 8.3. Выявляет коррупционные риски, дает оценку и пресекает коррупционное поведение, разрабатывает и осуществляет мероприятия по выявлению и устранению конфликта интересов.	Владеть: навыками соблюдения принципов этики юриста; первичными навыками осуществления профессиональной деятельности и проявления нетерпимости к коррупционному и иному противоправному поведению

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины (модуля):

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Код компетенции, код индикатора достижения компетенции	Критерии оценивания	Оценочные средства текущего контроля успеваемости	Шкала оценивания
1.	Тема 1. Банковское право: понятие и содержание	УК-10 (ИУК-10.1) ОПК-5 (ИОПК-5.2) ОПК-7 (ИОПК-7.3) ОПК-8 (ИОПК-8.2)	Знает специфику банковской деятельности с учетом экономической составляющей Умеет использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права Владеет навыками соблюдения принципов этики юриста; первичными навыками осуществления профессиональной деятельности и проявления нетерпимости к коррупционному и иному противоправному поведению	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование	зачтено не зачтено

2.	Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	УК-10 (ИУК-10.2) ОПК-5 (ИОПК-5.1) ОПК-7 (ИОПК-7.4) ОПК-8 (ИОПК-8.3)	Знает способы изложения норм банковского права в статьях нормативного правового акта с учетом связей, существующих в системе российского законодательства, понимаемого в широком смысле Умеет использовать положения экономических наук для принятия обоснованных решений в банковских правоотношениях Владеет методикой разработки банковских правовых актов с учетом различных видов юридической деятельности, приемами правотворческой техники, используемыми на различных этапах правотворческой деятельности;	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование	зачтено не зачтено
3.	Тема 3. Правовое положение кредитных организаций	УК-10 (ИУК-10.3) ОПК-5 (ИОПК-5.2) ОПК-7 (ИОПК-7.1) ОПК-8 (ИОПК-8.1)	Знает основные положения профессиональной этики и принципы этики юриста в частности; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения Умеет осуществлять подготовку проектов правовых актов с учетом объективных правовых потребностей общества Владеет навыками принятия решений в области банковского права на основе экономических знаний; навыками решения задач в сфере налогового права на основе финансовой грамотности	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование	зачтено не зачтено
4.	Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов	УК-10 (ИУК-10.1) ОПК-5 (ИОПК-5.1) ОПК-7 (ИОПК-7.2) ОПК-8 (ИОПК-8.2)	Знает специфику банковской деятельности с учетом экономической составляющей Умеет анализировать действующее банковское законодательства на предмет закрепления в нем положений о противоправном и коррупционном поведении Владеет навыками осуществления всех способов толкования норм банковского права	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование	зачтено не зачтено
5.	Тема 5. Правовое регулирование банковского счета	УК-10 (ИУК-10.2) ОПК-5 (ИОПК-5.2)	Знает теорию правотворчества и методологию правотворческого процесса, положения юридических наук,	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тести-	зачтено не зачтено

		ОПК-7 (ИОПК-7.3) ОПК-8 (ИОПК-8.3)	раскрывающие правила, методы и приемы подготовки юридических документов Умеет использовать положения экономических наук для принятия обоснованных решений в банковских правоотношениях Владеет навыками соблюдения принципов этики юриста; первичными навыками осуществления профессиональной деятельности и проявления нетерпимости к коррупционному и иному противоправному поведению	рование	
6.	Тема 6. Правовое регулирование расчетных правоотношений	УК-10 (ИУК-10.3) ОПК-5 (ИОПК-5.1) ОПК-7 (ИОПК-7.4) ОПК-8 (ИОПК-8.1)	Знает основные положения профессиональной этики и принципы этики юриста в частности; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения Умеет использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права Владеет навыками принятия решений в области банковского права на основе экономических знаний; навыками решения задач в сфере банковского права на основе финансовой грамотности	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование	зачтено не зачтено
7.	Тема 7. Правовые основы кредитных отношений	УК-10 (ИУК-10.1) ОПК-5 (ИОПК-5.2) ОПК-7 (ИОПК-7.1) ОПК-8 (ИОПК-8.2)	Знает специфику банковской деятельности с учетом экономической составляющей Умеет осуществлять подготовку проектов правовых актов с учетом объективных правовых потребностей общества Владеет навыками осуществления всех способов толкования норм банковского права	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование	зачтено не зачтено
ИТОГО			Форма контроля	Оценочные средства промежуточной аттестации	Шкала оценивания
			Экзамен	Вопросы к экзамену	«отлично», «хорошо», «удовлетворительно»,

			«неудовлетворительно»
--	--	--	-----------------------

Критерии оценивания результатов обучения для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Критерий оценивания устного ответа:

Зачтено – хорошее знание основных терминов и понятий курса, последовательное изложение материала курса, умение формулировать некоторые обобщения по теме вопросов, достаточно полные ответы на вопросы, умение использовать фундаментальные понятия из базовых дисциплин при ответе.

Не зачтено – не выполнены требования, соответствующие оценке «зачтено».

2. Критерии оценивания реферата, доклада:

Зачтено – содержание основано на глубоком и всестороннем знании темы, изученной литературы, изложено логично, аргументировано и в полном объеме, основные понятия, выводы и обобщения сформулированы убедительно и доказательно, возможны недостатки в систематизации или в обобщении материала, неточности в выводах, основные категории применяются для изложения материала.

Не зачтено – не выполнены требования, соответствующие оценке «зачтено».

3. Критерии оценивания тестирования:

Оценка «отлично» – 86 % – 100 % правильных ответов.

Оценка «хорошо» – 70 % – 85 % правильных ответов.

Оценка «удовлетворительно» – 51 % – 69 % правильных ответов.

Оценка «неудовлетворительно» – 50 % и менее правильных ответов.

4. Критерии оценивания решения задач:

Зачтено – ответ на вопрос задачи дан правильный, объяснение хода её решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями или решение подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании, или ответ на вопрос задачи дан правильный, объяснение хода её решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием.

Не зачтено – не выполнены требования, соответствующие оценке «зачтено».

5. Критерии оценивания ответа на экзамене.

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он продемонстрировал знание основного теоретического содержания дисциплин учебного плана образовательной программы высшего образования, умение

показать уровень сформированности практических профессиональных умений и навыков, способность четко и аргументировано отвечать на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он продемонстрировал недостаточно полное знание основного теоретического содержания дисциплин учебного плана образовательной программы высшего образования, проявил неявное умение продемонстрировать уровень сформированности практических профессиональных умений и навыков, давал не всегда четкие и логичные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он продемонстрировал неглубокие знания основного теоретического содержания дисциплин учебного плана образовательной программы высшего образования, а также испытывал существенные затруднения при ответе на дополнительные вопросы.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он продемонстрировал отсутствие знаний основного теоретического содержания дисциплин учебного плана образовательной программы высшего образования при ответе на вопросы билета.

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

1 ЭТАП – Текущий контроль освоения дисциплины

3.1. «Вопросы для устного опроса»:

1. Понятие и принципы банковского права, его предмет и метод
2. Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки
3. Понятие и структура банковской системы, основные принципы ее построения и функционирования
4. Система и источники банковского права. Банковское законодательство
5. Нормы банковского права, их особенности и структура
6. Банковские правоотношения, их виды и особенности
7. Банк России как юридическое лицо, особенности его правового статуса
8. Принципы организации и структура Центрального банка РФ
9. Компетенция Банка России
10. Банковское регулирование и банковский надзор
11. Отчетность и аудит Центрального банка РФ
12. Понятие, признаки и виды кредитных организаций
13. Правовое регулирование создания кредитной организации
14. Правовые требования к банковским лицензиям
15. Правовые особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации

16. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитной организации
17. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита)
18. Субъекты договора банковского вклада
19. Форма договора банковского вклада
20. Обязанности сторон по договору банковского вклада
21. Виды вкладов
22. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц
23. Понятие банковского счета. Виды банковских счетов
24. Понятие и особенности договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору банковского счета. Ответственность за нарушения договора банковского счета
25. Порядок открытия банковского счета. Списание денежных средств со счета
26. Что понимается под кредитованием счета (овердрафтом)?
27. Как регулируется закрытие банковских счетов?
28. Понятие безналичных расчетов
29. Какими нормативно-правовыми актами регулируются безналичные расчеты?
30. Формы и виды безналичных расчетов
31. Что признается операциями инкассации, чем они отличаются от перевозки ценностей?
32. Чем безналичные расчеты отличаются от наличных расчетов?
33. Правовое регулирование осуществления кассовых операций банками
34. Выявление коррупционных рисков, их оценка и пресечение коррупционного поведения при осуществлении наличных и безналичных расчетов.
35. Понятие банковского кредитования
36. Понятие и содержание кредитного договора
37. Характеристика основных процедур, связанных с разработкой проектов правовых актов и иных юридических документов в процессе банковского кредитования.
38. Обеспечение возвратности кредита
39. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования
40. Регулирование Банком России операций по предоставлению (размещению) кредитными организациями денежных средств

3.2. «Примерный перечень тем докладов»:

1. Банковские операции и сделки.
2. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.
3. Действие актов банковского законодательства в пространстве, во времени и по кругу лиц.
4. Конституция РФ как источник банковского права.

5. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права.
6. Сущность и значение толкования норм банковского права в профессиональной юридической деятельности.
7. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иностранными организациями
8. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иными субъектами банковского права в процессе антимонопольной деятельности.
9. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с международными организациями.
10. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти.
11. Внешний (аудиторский) контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.
12. Компетенция Центрального банка Российской Федерации.
13. Правовой статус служащих Центрального банка Российской Федерации.
14. Небанковские кредитные организации.
15. Дополнительный офис кредитной организации.
16. Инкассация.
17. Обменный пункт кредитной организации.
18. Особенности создания в Российской Федерации кредитной организации с иностранными инвестициями.
19. Особенности создания в Российской Федерации филиала иностранного банка
20. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций.
21. Правовой режим банковской тайны.
22. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в кредитных организациях.
23. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.
24. Правовые основы изменения наименования кредитной организации.
25. Вкладной (депозитный) счет.
26. Системы электронных денежных средств.
27. Корреспондентский счет.
28. Ответственность за нарушения договора банковского счета.
29. Расчеты платежными поручениями.
30. Расчеты по аккредитиву.
31. Расчеты по инкассо.
32. Расчеты чеками.
33. Электронная банковская деятельность.
34. Порядок погашения кредита.
35. Предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов или драгоценных камней.

3.3. «Примерный перечень тем рефератов по дисциплине»:

1. Банковская система Российской Федерации. Банковские группы и холдинги
2. Банковское дело в период «военного коммунизма», банковская система во время НЭПА в 1922—1929 гг.
3. Банковское дело и банковское право в СССР.
4. Место банковского права в правовой системе.
5. Нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации.
6. Анализ действующего банковского законодательства на предмет закрепления в нем положений о противоправном и коррупционном поведении
7. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с кредитными организациями.
8. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
9. Банковский надзор.
10. Правовые основы кредитования кредитных организаций Центральным банком Российской Федерации.
11. Виды кредитных организаций.
12. Правовой статус кредитной организации.
13. Основные положения профессиональной этики; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения в банковской сфере.
14. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.
15. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.
16. Обязанности сторон по договору банковского вклада.
17. Особенности договора банковского вклада (депозита).
18. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
19. История возникновения, развития банковских карт и карточных платежных систем.
20. Правовые основания и виды ограничений прав владельца счета
21. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.
22. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.
23. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации.
24. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт.
25. Виды кредитов
26. Особенности договора банковского кредитования.
27. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования.

Задания закрытого типа (Тестовые задания)

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	Код индикатора	№ вопроса	Код компетенции	Код индикатора
1	ОПК-5	ИОПК-5.2	21	ОПК-8	ИОПК-8.2
2	ОПК-8	ИОПК-8.2	22	ОПК-7	ИОПК-7.2
3	УК-10	ИУК-10.1	23	ОПК-5	ИОПК-5.1
4	ОПК-7	ИОПК-7.3	24	УК-10	ИУК-10.3
5	УК-10	ИУК-10.1	25	ОПК-7	ИОПК-7.3
6	ОПК-5	ИОПК-5.2	26	ОПК-5	ИОПК-5.1
7	ОПК-7	ИОПК-7.4	27	ОПК-8	ИОПК-8.3
8	ОПК-8	ИОПК-8.1	28	УК-10	ИУК-10.2
9	ОПК-7	ИОПК-7.4	29	ОПК-8	ИОПК-8.3
10	ОПК-5	ИОПК-5.2	30	ОПК-7	ИОПК-7.3
11	ОПК-8	ИОПК-8.1	31	УК-10	ИУК-10.3
12	УК-10	ИУК-10.2	32	ОПК-5	ИОПК-5.1
13	ОПК-8	ИУК-10.3	33	ОПК-5	ИОПК-5.1
14	ОПК-7	ИОПК-7.1	34	ОПК-8	ИОПК-8.1
15	УК-10	ИУК-10.3	35	ОПК-7	ИОПК-7.4
16	ОПК-5	ИОПК-5.2	36	ОПК-7	ИОПК-7.1
17	ОПК-7	ИОПК-7.1	37	УК-10	ИУК-10.1
18	УК-10	ИУК-10.3	38	ОПК-5	ИОПК-5.2
19	ОПК-8	ИОПК-8.2	39	ОПК-7	ИОПК-7.1
20	ОПК-5	ИОПК-5.1	40	ОПК-8	ИОПК-8.2

Ключ ответов

Тема 1. № во- проса	Верный ответ	Тема 2. № во- проса	Верный ответ	Тема 3. № во- проса	Верный ответ	Тема 4. № во- проса	Верный ответ
1	1, 3, 4	7	1	13	1, 3, 4	19	3
2	А2, Б2, В1, Г2, Д1	8	5	14	1, 4, 6	20	3
3	Центральный	9	2, 3, 4	15	2	21	1
4	1, 2, 3, 5	10	3	16	1	22	1, 2, 4
5	2	11	2, 5	17	лицензия	23	2, 3, 4
6	3	12		18	2	24	3
Тема 5. № вопроса	Верный ответ	Тема 6. № вопроса	Верный ответ	Тема 7. № вопроса	Верный ответ		
25	3	31	2	36	2		
26	1	32	1, 3, 5, 6	37	активной		
27	2	33	3, 5	38	3		
28	4	34	Банк России	39	3, 4, 5		
29	2, 3	35	1, 3, 4	40	1, 2, 3		
30	1						

Примерные тестовые задания для проведения текущего контроля по темам дисциплины:

Тема 1. Банковское право: понятие и содержание

Задание № 1

Нормативные акты Банка России издаются в форме:

1. инструкции
2. приказа
3. положения
4. указания
5. постановления

Задание № 2

Установите соответствие между функциями банков и уровнями банковской системы:

ФУНКЦИЯ БАНКА

- А) посредничество в кредитовании
- Б) создание кредитных денег (векселей и чеков)
- В) надзор за деятельностью кредитных организаций
- Г) аккумуляция денежных средств граждан
- Д) установление правил бухгалтерского учёта и отчётности для банковской системы РФ

УРОВЕНЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

- 1) Центральный банк
- 2) коммерческие банки

Задание № 3

Запишите слово, пропущенное в таблице:

Банковская система России		
верхний уровень	_____ банк	
нижний уровень	коммерческие банки	небанковские кредитные организации

Задание № 4

К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, относятся:

1. валюта
2. деньги
3. ценные бумаги
4. ювелирные изделия
5. золото в слитках

Задание № 5

Официальным публикатором нормативных актов Банка России является:

1. «Российская газета»
2. «Вестник Банка России»
3. «Банковский вестник»
4. «Собрание законодательства РФ»

Задание № 6

Что является предметом банковского права?

1. совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений.
2. материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация.
3. общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности.
4. основополагающие начала, на которые опирается право и которые в силу закрепления их в банковском законодательстве имеют обязательный характер.

Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Задание № 7

Особенность правового статуса Банка России состоит в следующем:

1. Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков;
2. Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.
3. Банк России является федеральным органом исполнительной власти, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.

Задание № 8

Центральный банк РФ (Банк России) подотчетен:

1. Счетной палате РФ
2. Президенту РФ
3. Федеральному Собранию РФ
4. Правительству РФ
5. Государственной Думе РФ
6. никому не подотчетен

Задание № 9

Выберите верные суждения о Центральном банке РФ:

1. Центральный банк РФ входит в структуру Правительства РФ
2. имеет исключительное право на эмиссию денег
3. предоставляет кредиты коммерческим банкам
4. осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций
5. обладает правом законодательной инициативы по вопросам финансового регулирования

Задание № 10

Банковский надзор в Российской Федерации осуществляет:

1. Счетная палата РФ
2. Министерство финансов РФ
3. Центральный банк РФ (Банк России)
4. Президент РФ
5. Государственная Дума РФ

Задание № 11

Что из нижеуказанного не относится к функциям Центрального банка?

1. определение ставки рефинансирования;
2. ипотека;
3. денежная эмиссия;
4. установление курсов иностранных валют;
5. лизинг;
6. надзор за деятельностью кредитных организаций.

Задание № 12

Банк России осуществляет свои расходы за счет ...

1. собственных доходов
2. финансирования из федерального бюджета

3. займов

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций

Задание № 13

Являются кредитным организациям по законодательству РФ:

1. банки
2. кредитные кооперативы
3. иностранные банки
4. небанковские кредитные организации
5. все являются

Задание № 14

Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам

1. производственная деятельность
2. благотворительная деятельность
3. посредническая деятельность
4. торговая деятельность
5. консалтинговая деятельность
6. страховая деятельность

Задание № 15

Может быть открыт банковский вклад в пользу третьих лиц?

1. нет, не может
2. да, может

Задание № 16

Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются:

1. ежегодно
2. ежеквартально
3. только инициативно
4. ежемесячно

Задание № 17

Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции называется _____

Задание № 18

Является ли основанием для отзыва лицензии осуществление банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России?

1. нет, не является
2. да, является

Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов

Задание № 19

Лицо, помещающее деньги в банк под проценты

1. гарант
2. клиент
3. депонент
4. заемщик
5. кредитор

Задание № 20

Вкладчик может получить вклад в банке по первому требованию, если это:

1. вклад до востребования;
2. срочный вклад.
3. оба варианта верны.

Задание № 21

Банки обязаны обеспечивать возврат вкладов физических лиц путем:

1. обязательного страхования;
2. выплаты неустойки;
3. залога имущества банка.

Задание № 22

Участками системы страхования вкладов являются:

1. вкладчики;
2. банки РФ;
3. Министерство финансов РФ.
4. Агентство по страхованию вкладов;

Задание № 23

В соответствии с ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» не подлежат страхованию денежные средства:

1. превышающие в сумме 100 000 рублей;
2. размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления

предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

3. переданные банкам в доверительное управление;
4. на вкладах на предъявителя.

Задание № 24

Вкладчик банка, участвующего в системе страхования вкладов:

1. имеет право на возмещение вклада полностью;
2. не имеет право на возмещение вклада;
3. имеет право на возмещение— не более 1 400 000 руб.;
4. имеет право на возмещение— не более 700 000 руб.

Тема 5. Правовое регулирование банковского счета

Задание № 25

Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:

1. счет для осуществления совместной деятельности
2. текущий счет
3. расчетный счет

Задание № 26

Может ли договор банковского счета быть расторгнут банком в одностороннем порядке:

1. нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.
2. да может, если данное условие предусмотрено в договоре;

Задание № 27

Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета по договору:

1. банковского обслуживания
2. банковского счета
3. банковского кредитования
4. банковских расчетов

Задание № 28

Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация открывает в подразделении расчетной сети Банка России по месту своего нахождения:

1. специальный расчетный счет
2. два счета экскроу
3. текущий счет
4. один корреспондентский счет

Задание № 29

Банковская тайна – это тайна о:

1. видах операций банка
2. счетах его клиентов и движении средств по ним
3. счетах его корреспондентов

Задание № 30

Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента:

1. в любое время;
2. через десять дней после обращения клиента в банк по этому поводу;
3. в течение трех операционных дней;
4. только по истечении срока договора банковского счета.

Тема 6. Правовое регулирование расчетных правоотношений

Задание № 31

Чем обеспечены банкноты и монеты Банка России:

1. золотовалютным резервом страны
2. всеми активами Банка России
3. всем состоянием Российской Федерации
4. ничем не обеспечены

Задание № 32

Какими способами осуществляются безналичные расчеты?

1. инкассовыми поручениями
2. по инкассо
3. платежными поручениями
4. платежными требованиями-поручениями
5. по аккредитиву
6. чеками

Задание № 33

Расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться:

1. наличными деньгами, с условием, что сумма не превышает 50000 р.
2. наличными деньгами, с условием, что сумма не превышает 500000 р.
3. в безналичном порядке без ограничения суммы
4. в безналичном порядке, с условием, что сумма не превышает 100000 р.
5. наличными деньгами без ограничения суммы
6. в безналичном порядке, с условием, что сумма не превышает 1000000 р.

Задание № 34

Правила, сроки, формы и стандарты осуществления безналичных расчетов на территории Российской Федерации устанавливает _____

Задание № 35

Заккрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

1. по истечении срока аккредитива;
2. по инициативе банка, если нарушены условия аккредитива получателем средств
3. по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива;
4. по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива;
5. все варианты верные.

Тема 7. Правовые основы кредитных отношений

Задание № 36

Банком может быть выдан беспроцентный кредит?

1. да, может
2. нет, не может

Задание № 37

Предоставление кредита является _____ операцией Банка.

Задание № 38

Если в кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита, то:

1. кредитный договор является недействительным

2. сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 10 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором
3. сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором

Задание № 39

В банковском кредитовании затрагиваются интересы:

1. заемщика
2. акционеров
3. вкладчиков банка
4. гаранта
5. поручителя

Задание № 40

Исполнение кредитных обязательств обеспечивается:

1. банковской гарантией
2. залогом
3. поручительством

Задания открытого типа (типовые задания, ситуационные задачи)

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	Код индикатора	№ вопроса	Код компетенции	Код индикатора
1	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.2	41	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3
2	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.2	42	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3
3	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.2	43	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3
4	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.2	44	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3
5	УК-10	ИУК-10.1	45	УК-10	ИУК-10.2

	ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИОПК-5.1 ИОПК-7.2 ИОПК-8.2		ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2
32	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.1 ИОПК-7.2 ИОПК-8.2	72	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2
33	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.1 ИОПК-7.2 ИОПК-8.2	73	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2
34	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.1 ИОПК-7.2 ИОПК-8.2	74	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2
35	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.1 ИОПК-7.2 ИОПК-8.2	75	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2
36	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.1 ИОПК-7.2 ИОПК-8.2	76	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2
37	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3	77	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2
38	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3	78	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2
39	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3	79	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2
40	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3	80	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2

Ключ ответов к заданиям открытого типа

№ вопроса	Верный ответ
1	<p>В России сегодня действует характерная для стран с рыночной экономикой двухуровневая банковская система, представленная Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ, Банк России), коммерческими банками, а также представительства иностранных банков (ст. 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).</p> <p>На 1-м уровне располагается Центральный банк Российской Федерации (Банк России).</p>

	<p>2-й уровень представлен кредитными организациями, а также представительствами иностранных банков.</p> <p>Банк России - особый субъект, который обладает публично-правовыми полномочиями: монопольное осуществление эмиссии наличных денег, государственное регулирование и надзор в отношении остальных субъектов банковской системы.</p> <p>Например, Банк России устанавливает правила регистрации, лицензирования и функционирования кредитных организаций, проводит проверки их деятельности, привлекает их к ответственности за нарушение банковского законодательства.</p> <p>Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные федеральным законом (ч. 1 ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).</p> <p>Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.</p> <p>Кредитные организации по видам и объему банковских операций делятся на банки и небанковские кредитные организации.</p> <p>Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (ч. 2 ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).</p> <p>Небанковские кредитные организации, в отличие от банков, не вправе осуществлять указанные три банковские операции в совокупности, то есть круг операций, которые вправе выполнять небанковские кредитные организации, гораздо уже, нежели у банков.</p> <p>Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован (ч. 4 ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).</p> <p>Банковская система России включает представительства иностранных банков. Представительства - это внешне обособленные структурные подразделения банков. Представительства не вправе осуществлять банковские операции, их деятельность сводится к информационному и консультационному обслуживанию. На сегодняшний день иностранные банки присутствуют на отечественном рынке в случае открытия дочерних компаний либо участия в уставном капитале отечественных кредитных организаций (например, Райффайзенбанк, Ситибанк).</p> <p>Отношения между элементами банковской системы внутри каждого уровня строятся на основе координации, а между элементами первого и второго уровня - на основе субординации.</p>
2	<p>После октября 1917 г. основным направлением финансовой политики было установление финансового контроля над всеми банками, слияние их в единый банк, национализация банков. В период нэпа власти пришлось сделать "шаг назад": с 1922 г. в стране складывается развернутая сеть кооперативных и коммерческих банков, и к 1925 г. банковская система была представлена Госбанком СССР, банками акционерного коммерческого типа, городскими банками, сберегательными кассами и другими кредитными учреждениями.</p> <p>В результате проведения кредитной реформы в 1930 - 1931 гг. была разрушена многозвенная банковская система, ее ресурсы переданы в Госбанк</p>

	<p>СССР, наделенный широкими полномочиями контроля за производством и распределением, страна получила систему денежного обращения, в которой деньги играли вспомогательную роль. Наряду с Госбанком действовали специальные банки: Сельскохозяйственный банк (Сельхозбанк), Банк финансирования коммунального хозяйства и жилищного строительства (Цекомбанк) и Банк финансирования капитального строительства, промышленности, транспорта и связи (Промбанк). В апреле 1959 г. банки долгосрочных вложений были упразднены, а их функции переданы Промбанку СССР, переименованному во Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений (Стройбанк СССР). Такая банковская система, по своему характеру одноуровневая, с рядом незначительных изменений просуществовала в стране вплоть до 1990 г.</p> <p>Распад СССР, переход к рыночной экономике, основанной на многообразии форм собственности, послужили причинами коренного реформирования банковской системы, отказа от государственной монополии на банковское дело. Законодательной базой для реформы банковской системы послужили Законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности» (принятые 2 декабря 1990 г.).</p>
3	<p>Банковские операции - сделки, подчиняющиеся особому правовому режиму, перечень которых императивно установлен законодателем, если хотя бы одной из сторон является кредитная организация, имеющая специальную лицензию.</p> <p>К банковским операциям относят (ч. 1 ст. 5 Закона о банках):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); 2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет; 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; 8) выдача банковских гарантий; 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). <p>Банковские операции помимо кредитных организаций вправе совершать Банк России и Внешэкономбанк, причем без специального разрешения (лицензии).</p> <p>Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять сделки (ч. 3 ст. 5 Закона о банках): выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами и др.</p> <p>Отграничение банковских операций от банковских сделок имеет важные правовые последствия. Так, банковские операции вправе совершать только кредитные организации, а банковские сделки - и иные субъекты права, но когда их совершают кредитные организации, они называются банковскими сделками.</p>
4	Предмет банковского права - это совокупность следующих общественных

	<p>отношений, складывающихся в сфере банковской деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • властных отношений, возникающих в процессе регулирования банковской системы соответствующими органами государства (в первую очередь, Центральным Банком Российской Федерации - ЦБ РФ); • правовых отношений, возникающих в процессе построения, развития и функционирования банковской системы Российской Федерации; • правовых отношений, возникающих в процессе осуществления кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями) банковской деятельности; • правовых отношений, возникающих в процессе банковского контроля и контроля соблюдения банковского законодательства; • правовых отношений, возникающих в процессе защиты прав и законных интересов участников банковских правоотношений; • правовых отношений, возникающих в процессе привлечения к ответственности за совершение правонарушений в сфере банковской деятельности. <p>Указанные общественные отношения в совокупности составляют банковские правоотношения.</p>
5	<p>Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, федеральными законами, нормативными актами Банка России (ст. 2 Закона о банках).</p> <p>Нормы Конституции России, относящиеся к банковской деятельности:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) устанавливают, что правовое регулирование банковской деятельности должно осуществляться только федеральными законами, принятыми федеральными органами государственной власти. Регулирование банковской деятельности на уровне субъектов Российской Федерации и муниципальных образований недопустимо (п. «ж» ст. 71); 2) регламентируют основы правового статуса Банка России. В статье 75 закреплена основная функция ЦБ РФ - защита и обеспечение устойчивости рубля, и эту функцию он выполняет независимо от других органов государственной власти. В пункте «г» ст. 83, п. «в» ст. 103 установлены правила назначения на должность и освобождения от должности Председателя Банка России; 3) содержат общие правила, применимые и к банковской сфере: единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции и свобода экономической деятельности и др. <p>Федеральные законы о банковском праве можно подразделить на специальные, целиком и полностью посвященные правовой регламентации вопросов банковской деятельности, и общие, имеющие опосредованное отношение к таковой.</p> <p>Специальные банковские законы:</p> <p>Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 3915-1 «О банках и банковской деятельности».</p> <p>Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»</p> <p>Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»</p> <p>Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»</p> <p>Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития ВЭБ РФ»</p>

	<p>Основной массив источников банковского права составляют акты ЦБ РФ. В соответствии со ст. 7 Закона о Банке России, Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.</p>
6	<p>В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств стороны кредитного договора (как заемщик, так и кредитор) могут быть привлечены к ответственности на основании общих положений о гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств. Прежде всего, это нормы о возложении на должника, не исполнившего или ненадлежаще исполнившего свое обязательство, обязанности возместить кредитору причиненные ему убытки (п. 1 ст. 393 ГК), а в случаях, предусмотренных законом или договором, - уплатить неустойку (ст. ст. 330, 394 ГК).</p> <p>Согласно п. 1 ст. 811 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 ГК, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК (т.е. процентов, взимаемых в качестве платы за пользование чужими денежными средствами).</p> <p>Размер указанных процентов, взимаемых за неправомерное пользование чужими денежными средствами, определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p> <p>Таким образом, за пользование кредитом в установленные сроки коммерческий банк должен уплатить проценты, установленные договором. А проценты за пользование кредитом сверх сроков договора могут быть рассчитаны по ставке рефинансирования действующей на день уплаты суммы кредита.</p>
7	<p>Под пруденциальным контролем понимается контроль за соответствием деятельности коммерческого банка законодательным и нормативным актам, действующим на момент осуществляемой проверки. Основные позиции контроля – это соответствие осуществляемых банком операций уставным целям и задачам, Федеральным законам и Инструкциям ЦБ РФ.</p>
8	<p>В качестве органа государственной власти Банк России обладает самым широким спектром полномочий.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Банк России вправе принимать в рамках своей компетенции нормативные правовые акты в виде указаний, положений и инструкций (ст. 7 Закона о ЦБ РФ), то есть обладает нормотворческой функцией. 2. Банк России осуществляет надзор за выполнением указанных актов, а также банковского законодательства и законодательства в сфере денежного обращения и финансовых рынков, т.е. выступает в роли органа исполнительной власти. 3. Банк России обладает юрисдикционными полномочиями, то есть вправе самостоятельно привлекать иных субъектов банковской системы к ответственности за нарушение банковского законодательства и нормативных актов Банка России. <p>Несмотря на столь значительные полномочия, Конституция РФ не позволяет</p>

	<p>отнести Банк России ни к одной из ветвей государственной власти, указывая на независимость ЦБ РФ от других органов государственной власти. Это положение далеко не случайно, ведь принято считать, что оно продиктовано необходимостью вывести эмиссионный центр из-под прямого подчинения органам исполнительной власти. В противном случае велика угроза бесконтрольного включения «печатного станка» и как результат обесценивания денег (инфляции).</p>
9	<p>Национальный финансовый совет - коллегиальный орган Банка России.</p> <p>Численность Национального финансового совета составляет 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое - Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, трое - Президентом Российской Федерации, трое - Правительством Российской Федерации. В состав Национального финансового совета входит также Председатель Банка России.</p> <p>Члены Национального финансового совета, за исключением Председателя Банка России, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают оплату за эту деятельность.</p> <p>Национальный финансовый совет заседает не реже одного раза в квартал.</p> <p>Полномочия Национального финансового совета (ст. 13 Закона о ЦБ РФ):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) рассмотрение годового отчета Банка России; 2) утверждение на основе предложений Совета директоров на очередной год не позднее 15 декабря предшествующего года: общего объема расходов на содержание служащих Банка России; общего объема расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России; общего объема капитальных вложений; общего объема прочих административно-хозяйственных расходов; 3) утверждение при необходимости на основе предложений Совета директоров дополнительных расходов на содержание служащих Банка России, дополнительных расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, дополнительных капитальных вложений, а также утверждение прочих дополнительных административно-хозяйственных расходов; 4) рассмотрение вопросов развития и совершенствования финансового рынка Российской Федерации, совершенствования банковской системы Российской Федерации; 5) рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики; 6) решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций; 7) назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов; 8) ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России, таким как вопросы реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики; банковского регулирования и банковского надзора, регулирования, контроля и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций; реализации политики валютного регулирования и валютного контроля; обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы; 9) определение аудиторской организации для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России и др.

10	<p>Банк России - это единая централизованная система с вертикальной структурой управления.</p> <p>В структуру Банка России входят: центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения, другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации.</p> <p>Центральный аппарат Банка России состоит из департаментов по основным направлениям его деятельности. Они не обладают правами юридического лица и являются структурными подразделениями этого банка.</p> <p>Территориальное учреждение (ТУ ЦБ РФ) - обособленное подразделение Банка России, осуществляющее на территории субъекта Федерации часть его функций и входящее в единую централизованную систему ЦБ РФ. Территориальные учреждения, как правило, создаются на территории субъектов Федерации. Территориальными учреждениями Банка России являются его Главные управления в субъектах РФ.</p> <p>Расчетно-кассовые центры (далее - РКЦ) являются структурным подразделением Банка России, действующим в составе ТУ ЦБ РФ. Основная цель деятельности РКЦ - обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы России, его основная функция - осуществление расчетов между кредитными организациями. К функциям РКЦ также относятся хранение наличных денег и других ценностей, совершение операций с ними; осуществление расчетно-кассового обслуживания государственных органов и др.</p> <p>Полевые учреждения ЦБ РФ являются воинскими учреждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях, утверждаемым совместно ЦБ РФ и Минобороны РФ. Предназначены для обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Минобороны РФ, иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность РФ, физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями ЦБ РФ, в тех случаях, когда создание и функционирование ТУ ЦБ РФ невозможны.</p>
11	<p>Органом банковского регулирования и банковского надзора является Банк России.</p> <p>Главные цели банковского регулирования и банковского надзора определены в ст. 56 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Они заключаются в поддержании стабильности банковской системы РФ и защите интересов вкладчиков и кредиторов.</p> <p>Банковский надзор осуществляется на постоянной основе, однако при этом Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.</p> <p>Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через специальный орган - Комитет банковского надзора.</p> <p>Объектом банковского регулирования и надзора являются кредитные организации и, в определенной мере, банковские группы и банковские холдинги.</p> <p>Основные полномочия Банка России как органа банковского регулирования и надзора определены в главе X Закона о ЦБ РФ).</p>
12	<p>Высшими органами коммерческого банка являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Общее собрание акционеров(участников); 2) Совет директоров коммерческого банка (наблюдательный совет);

	3) Орган оперативного управления (Правления коммерческого банка
13	Органы, имеющие право принять решение о выдаче (невыдаче) кредита – это: кредитный инспектор, начальник кредитного отдела (управления), Правление банка, Кредитный комитет.
14	<p>Не является. В соответствии со ст. 189.9 ФЗ от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций реализуются следующие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) финансовое оздоровление кредитной организации; 2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией, за исключением случая назначения временной администрации в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций; 3) реорганизация кредитной организации; 4) меры по предупреждению банкротства кредитной организации, имеющей лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, которые осуществляются с участием АСВ. <p>Статьей 189.10 данного закона предусмотрены основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации – это когда кредитная организация:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и(или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до трех дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации; 2) не удовлетворяет требования кредиторов(кредитора) по денежным обязательствам(обязательству) и(или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и(или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации; 3) допускает абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России; 4) нарушает норматив достаточности собственных средств(капитала), установленный Банком России; 5) нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10 процентов; 6) допускает уменьшение величины собственных средств(капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. В случае возникновения указанного основания в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций к кредитной организации не применяются меры по предупреждению банкротства. <p>Следовательно, на основании п. 1 ст. 189.10 данного закона указанное в задаче обстоятельство не является основанием для осуществления мер по</p>

	предупреждению банкротства кредитной организации.
15	<p>Является. Согласно п. 2 ст. 189.10 ФЗ от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» является основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации факт, когда кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации.</p>
16	<p>Является. В соответствии со ст. 189.26 ФЗ от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией, если:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации; 2) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России; 3) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20 процентов; 4) кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок; 5) в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций; 6) комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. <p>Исходя из условия задачи и в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 189.26 данного закона можно сделать вывод, что указанное в задаче обстоятельство является основанием для назначения временной администрации.</p>
17	<p>Могут. Ст. 189.38 ФЗ от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» предусматривает, что в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации и при наличии основания Банк России вправе ввести мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации на срок не более трех месяцев.</p> <p>Действие указанного моратория распространяется на денежные обязательства и обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли до момента назначения временной администрации.</p> <p>В течение срока действия моратория:</p> <ul style="list-style-type: none"> – не начисляются предусмотренные законом или договором неустойки (штрафы, пени), проценты, иные финансовые санкции и не применяются другие меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией денежных обязательств и (или) обязанностей по

	<p>уплате обязательных платежей;</p> <ul style="list-style-type: none"> – не допускается взыскание по исполнительным и иным документам, взыскание по которым производится в бесспорном (безакцептном) порядке; – приостанавливается исполнение исполнительных документов, за исключением случаев, предусмотренных п. 3 настоящей статьи; – запрещается удовлетворение требований учредителя участника) кредитной организации о выделе ему доли (вклада) в уставном капитале кредитной организации в связи с его выходом из состава ее учредителей(участников). <p>Часть 4 данной статьи предусматривает, что действие моратория не распространяется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) на требования граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью; 2) на требования граждан по выплате выходных пособий и оплате труда граждан, работающих по трудовому договору(контракту), и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности; 3) на требования по оплате организационно-хозяйственных расходов, необходимых для деятельности кредитной организации; 4) на исполнение исполнительных документов, выданных до дня введения моратория на основании решений о взыскании задолженности кредитной организации по заключенным с физическими лицами договорам банковского вклада и договорам банковского счета. <p>Следовательно, в соответствии с п. 2 ч. 4 данной статьи требования граждан по выплате вознаграждений по авторским договорам должны удовлетворяться.</p>
18	<p>Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» В отличие от небанковской кредитной организации, банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:</p> <ul style="list-style-type: none"> - привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, - размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. <p>Согласно, пункту 1.1 Инструкции ЦБ РФ от 26.04.2006 № 129-И Инструкция Банка России от 26.04.2006 N 129-И (ред. от 02.09.2009) «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». небанковские кредитные организации вправе осуществлять в сочетании следующие банковские операции:</p> <ul style="list-style-type: none"> - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; - осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; - инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц; - куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме; - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов). <p>Таким образом, мы видим, что все операции, которые произвела названная кредитная организация с участием физических лиц выходят за рамки действующего законодательства РФ.</p>

19	<p>Норма ст. 23 ФЗ «О банках и банковской деятельности» предусматривает возможность ликвидации кредитной организации посредством принятия решения учредителей. Это означает, что действия учредителей правомерны.</p> <p>В соответствии со ст. 23 ФЗ « о банках и банковской деятельности» учредители (участники) кредитной организации, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс кредитной организации по согласованию с Банком России. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности кредитной организации, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.</p> <p>Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.</p> <p>Очерёдность удовлетворения требований кредиторов устанавливается ст.64 ГК РФ, в соответствии с ней</p> <p>в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемое юридическое лицо несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, о компенсации сверх возмещения вреда, причиненного вследствие разрушения, повреждения объекта капитального строительства, нарушения требований безопасности при строительстве объекта капитального строительства, требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения;</p> <p>во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;</p> <p>в третью очередь производятся расчеты по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;</p> <p>в четвертую очередь производятся расчеты с другими кредиторами;</p> <p>Требования кредиторов о возмещении убытков в виде упущенной выгоды, о взыскании неустойки (штрафа, пени), в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, удовлетворяются после удовлетворения требований кредиторов первой, второй, третьей и четвертой очереди.</p>
20	<p>В соответствии с ФЗ РФ №196-ФЗ от 19.07.2007г. Госдума внесла изменения в статью 76.1 закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнив ломбардами список некредитных организаций, регулирование, контроль и надзор за которыми ведет ЦБ РФ.</p> <p>Отличие банковской кредитной организации от небанковской состоит в следующем: только банковская кредитная организация имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:</p> <p>привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;</p> <p>размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;</p> <p>открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.</p>

	3.Ломбард не выполняет банковских операций, у банка должна быть лицензия на проведение таких операций.
21	В соответствии с инструкцией 110-И, коммерческие банки не имеют права вкладывать в доли или акции коммерческих предприятий более 25% собственного капитала. Таким образом, в данном примере нарушены требования ЦБ РФ.
22	Для работы со средствами в иностранной валюте коммерческие банки должны получить лицензию в ЦБ России. Для открытия иностранных счетов в иностранных банках требуется как минимум получение расширенной лицензии для работы с иностранной валютой.
23	Под чистой прибылью коммерческого банка понимается прибыль, за минусом всех обязательных платежей и налогов. Чистая прибыль распределяется следующим образом: часть чистой прибыли может направляться на увеличение уставного капитала (капитализация прибыли), другая часть на формирование резервного капитала, третья часть на формирование фондов производственного и социального развития и четвертая ее часть используется для выплаты доходов и дивидендов участникам банка или акционерам.
24	Согласно Инструкции 110-И норматив долгосрочной ликвидности (Н4) определяется как процентное отношение кредитных требований к банку со сроками исполнения свыше года к капиталу банка и обязательствам банка по кредитам и депозитам, полученным банком, с оставшимся сроком погашения свыше календарного года. Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 – 120%. $Н4 = 100 / (80 + 10) \times 100\% = 111\%.$ Таким образом нормативные требования в отношении долгосрочной ликвидности в данном примере выполнены.
25	В соответствии с Разделом II Инструкции ЦБ РФ № 135-И структурные подразделения кредитной организации могут быть внешними и внутренними Внешние структурные подразделения кредитной организации – это представительства и филиалы. Филиал кредитной организации - это ее обособленное структурное подразделение, расположенное вне места нахождения головной кредитной организации и выполняющее все ее функции или их часть. Филиал кредитной организации может выполнять банковские операции от ее имени. Представительство кредитной организации представляет интересы кредитной организации и осуществляет их защиту. Представительство кредитной организации не вправе осуществлять банковские операции. Кредитная организация (филиал) при условии отсутствия у кредитной организации запрета на открытие филиалов вправе открывать внутренние структурные подразделения - дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России. Дополнительный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организацией лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале). Дополнительный офис не может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала). Операционный офис может располагаться как на территории,

	<p>подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), открывающей операционный офис, так и вне пределов такой территории в рамках федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиал), открывающей операционный офис.</p> <p>Операционный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организации лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале), с некоторыми изъятиями.</p> <p>Кредитно-кассовый офис в установленном Банком России порядке вправе осуществлять операции по предоставлению денежных средств субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, а также по их возврату (погашению), осуществлять кассовое обслуживание юридических и физических лиц, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета.</p>
26	<p>Все ресурсы кредитных организаций делятся на привлеченные и собственные средства.</p> <p>Привлеченные средства - это денежные средства физических и юридических лиц, банков, ЦБ РФ, временно переданные данной кредитной организации, выступающей в роли заемщика. За счет этих средств в основном и формируются ресурсы.</p> <p>В мировой банковской практике все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются следующим образом.</p> <p>Депозитные привлеченные средства банка (депозиты) - денежные средства клиентов банка, которые они хранят (добровольно или в обязательном порядке, за плату или безвозмездно) в банке (на банковских счетах), что может быть оформлено договором (банковского вклада или банковского счета) или специальной ценной бумагой (банковский сертификат или банковский вексель). На практике депозиты составляют основную часть привлеченных ресурсов банков (до 90%)</p> <p>Недепозитные привлеченные средства банка - денежные средства, которые приобретаются на рынке на конкурсной основе, и инициатива их привлечения принадлежит самому банку. К не депозитным источникам ресурсов банков относятся: получение займов на межбанковском рынке от других кредитных организаций (межбанковский кредит - МБК); получение кредитов у Банка России (различные виды кредитов Банка России: расчетный, овернайт, ломбардный, операции репо); выпуск собственных облигаций и векселей коммерческим банком</p> <p>Собственные средства (капитал) кредитной организации - это совокупность разных по назначению, полностью оплаченных элементов. Собственные средства (капитал) банка предназначены для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящихся в использовании банка в течение всего периода его функционирования.</p> <p>Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П установлена методика определения величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»). Так, величина собственных средств (капитала) кредитных организаций рассчитывается как сумма основного и дополнительного капитала, определяемых на основании п. 1 указанного Положения.</p> <p>К собственным средствам (капиталу) кредитной организации относятся:</p>

	<p>уставный капитал; добавочный капитал; нераспределенная прибыль.</p> <p>Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов (ст. 11 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).</p> <p>Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации с 1 января 2018 года устанавливается в сумме:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 1 миллиард рублей - для банка с универсальной лицензией; 2) 300 миллионов рублей - для банка с базовой лицензией; 3) 90 миллионов рублей - для небанковской кредитной организации.
27	<p>Прав Иванов. Согласно ст. 837 ГК РФ независимо от вида вклада банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика.</p> <p>Условия договора, исключаящие эту обязанность банка (кроме договора банковского вклада, заключаемого с юридическими лицами), являются ничтожными. В практике встречались случаи, когда банк включал в договор банковского вклада условия о взыскании с вкладчика неустойки за досрочное расторжение договора или отказывал последнему в выплате процентов по вкладу. Такие условия договора банковского вклада не основаны на законе. Банк обязан в любом случае вернуть вкладчику сумму вклада и не может уменьшить ее путем взыскания штрафных санкций.</p> <p>Договор банковского вклада является возмездным. Поэтому вкладчик имеет право на получение процентов по вкладу даже в случае истребования им денежных средств до истечения срока действия договора банковского вклада или до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре. Однако вышеуказанными действиями вкладчик, по существу, односторонне изменяет условия договора банковского вклада (ст. 310 ГК), что делает такой договор не «срочным», а вкладом «до востребования». Поэтому банк имеет право уменьшить сумму процентов, первоначально предусмотренных договором банковского вклада, до размера процентов, выплачиваемых банком по вкладам «до востребования», или установить в договоре более низкую процентную ставку по своему усмотрению.</p> <p>Следовательно, банк обязан вернуть сумму вклада по первому требованию клиента и выплатить ему в этом случае проценты по вкладам «до востребования», если в договоре не предусмотрен иной размер процентов.</p>
28	<p>Прав банк. Согласно ст. 838 ГК РФ банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, банк вправе изменить размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования. В случае уменьшения банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором.</p> <p>Так как из условия задачи не видно, что договором предусмотрено иное, и в силу того, что уменьшенный размер процентов был применен к вкладу по истечении месяца с момента сообщения вкладчику об этом, можно заключить, что действия банка правомерны.</p>
29	<p>Прав Сидоров. Согласно пункту 3 ст. 838 ГК РФ определенный договором банковского вклада размер процентов на вклад, внесенный гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом.</p> <p>Для аналогичных вкладов юридических лиц возможность одно-стороннего</p>

	<p>изменения (в том числе и уменьшения) размера процентов может быть предусмотрена и договором.</p> <p>Следовательно, так как Сидоров является физическим лицом, то на заключенный с ним договор банковского вклада распространяется норма, разрешающая односторонне уменьшать проценты по срочному вкладу только в случаях, предусмотренных законом, но не договором, как это предусмотрено для юридических лиц.</p>
30	<p>Действия банка правомерны. Согласно ст. 842 ГК РФ вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств.</p> <p>Как видно из условия задачи, жена Иванова с момента открытия вклада не предъявляла банку никаких требований по вкладу и никаким иным способом не выразила до этого своего намерения воспользоваться правами на вклад. Следовательно, в этом случае, согласно пункту 2 ст. 842 ГК РФ, Иванов мог воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств, в том числе и правом расторгнуть договор.</p>
31	<p>Нет. Согласно ст. 844 ГК РФ сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Следовательно, отказ филиала этого банка в приеме данного сертификата и выплате по нему суммы вклада и обусловленных процентов не законен.</p>
32	<p>Правомерен. В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ не подлежат страхованию денежные средства:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности; 2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя; 3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление; 4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации; 5) являющиеся электронными денежными средствами; 6) размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено законом. <p>Следовательно, согласно п. 2 ч. 2 ст. 5 названного закона данный вклад не относится к вкладам, страхование которых осуществляется в соответствии с данным Федеральным законом.</p>
33	<p>Отказ агентства правомерен. В соответствии со ст. 9 ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.</p> <p>Для целей данного Федерального закона страховым случаем признается</p>

	<p>одно из следующих обстоятельств:</p> <p>1) отзыв(аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с ФЗ«О банках и банковской деятельности», если не реализован план участия Агентства в урегулировании обязательств банка в соответствии с ФЗ от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;</p> <p>2) введение Банком России в соответствии с законодательством РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.</p> <p>Страховой случай считается наступившим со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России либо со дня введения моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.</p>
34	<p>Правильно. Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком в расчет принимаются только вклады, застрахованные в соответствии с ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».</p> <p>Часть 2 ст. 11 данного закона устанавливает, что возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1400000 руб., если иное не установлено данным законом.</p> <p>Исходя из данного положения закона, можно сделать вывод о том, что Агентство по страхованию вкладов(АСВ) выплатило Петрову правильно.</p> <p>В то же время в соответствии с ч. 2 ст. 7 данного закона вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разница между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.</p> <p>Следовательно, кроме полученных Петровым в АСВ 1400000 руб., он имеет право требования к банку на сумму в 100000 руб.</p>
35	<p>В соответствии с пунктом 2 статьи 837 ГК РФ «Виды вкладов», по договору вклада любого вида, заключенному с гражданином, банк в любом случае обязан выдать по первому требованию вкладчика сумму вклада или ее часть и соответствующие проценты (за исключением вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию).</p>
36	<p>Финансовой основой системы страхования вкладов физических лиц является фонд обязательного страхования вкладов (далее - Фонд), который формируется Агентством преимущественно за счет регулярных отчислений банков (страховых взносов), состоящих на учете в системе страхования вкладов.</p> <p>Фонд обязательного страхования вкладов - обособленный фонд денежных средств и иного имущества, находящийся в собственности Агентства по страхованию вкладов и предназначенный на финансирование выплат возмещения по вкладам физическим лицам, открытым в банках, расположенных на территории Российской Федерации.</p> <p>Источники формирования Фонда, помимо страховых взносов банков (ст. 34 Закона о страховании вкладов): пени за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов; денежные средства и иное имущество, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в</p>

	<p>результате выплаты им возмещения по вкладам; средства федерального бюджета; доходы от инвестирования временно свободных средств фонда обязательного страхования вкладов; первоначальный имущественный взнос Российской Федерации в соответствии со ст. 50 Закона о страховании вкладов; иные источники, предусмотренные либо не запрещенные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Среди указанных источников особенное место занимают страховые взносы, уплачиваемые всеми банками со дня их внесения в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов и до дня отзыва (аннулирования) лицензии Банка России или до дня исключения банка из названного реестра. Уникальность рассматриваемых платежей состоит в их императивном характере и возможности выделения соответствующих элементов страховых взносов: расчетного периода, расчетной базы, ставки, порядка исчисления расчетной базы и расчета страховых взносов, порядка и сроков их уплаты. Эти обстоятельства дают возможность сравнивать страховые взносы банков с такими обязательными платежами, как налоги и сборы, регулируемые законодательством о налогах и сборах, таможенные платежи, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды и иные.</p> <p>Средства Фонда направляются на удовлетворение общественного интереса, который заключается в заинтересованности населения в получении возмещения по своим вкладам при наступлении страхового случая, а остальных участников финансового рынка - в поддержании стабильности банковской системы (ч. 1 ст. 1 ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»).</p> <p>Правила и порядок образования, инвестирования, распределения, использования фонда регулируются государством путем издания нормативных правовых актов и внутренними регулятивными документами Агентства.</p>
37	<p>В соответствии со статьей 846 Гражданского кодекса Российской Федерации при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.</p> <p>В соответствии с общими положениями о форме сделок установленными статьей 161 ГК договор банковского счета подлежит заключению в простой письменной форме. При этом, договор может быть заключен как путем составления единого документа, так и путем обмена документами.</p> <p>Ответственность банка за ненадлежащее исполнение операций по счету предусмотренная статьей 856 Гражданского кодекса РФ в виде взыскания процентов, есть не что иное, как ответственность за нарушение договора банковского счета. В данном случае, поскольку такой договор в письменной форме не заключен, т.е. является недействительным, ответственность банка не наступает. В удовлетворении иска следует отказать.</p>
38	<p>Действия банка в этой ситуации неправомерны (противоречат действующему законодательству). Положение о кредитовании предусматривает заключение кредитного договора между банком и субъектом предпринимательской деятельности. Платежи со счета предприятия производятся банком с согласия владельца счета и в очередности, установленной руководителем предприятия. Без согласия владельца перечисление средств с его счета осуществляется с целью взыскания недоимок по всем видам платежей в бюджет, во внебюджетные фонды, штрафных платежей. При отсутствии договоренности об отсрочке погашения кредита банк имеет право на применение штрафных санкций в размерах, предусмотренных договором.</p>
39	<p>Действия банка правомерны. Возврат средств должен быть осуществлён аннулированием операции зачисления средств на счёт Фирмы «А...».</p>

40	<p>Нет, не является. В соответствии с пунктом 4.1 Инструкции Банка России № 28-И от 14.09.2006 «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, в банк представляются:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица; б) учредительные документы юридического лица; в) лицензии(разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида; г) карточка с образцами подписей и оттиском печати; д) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи; е) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица; ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в целях открытия банковского счета. <p>В соответствии с пунктом 1.2 данной Инструкции клиенту может быть отказано в открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.</p>
41	<p>Да, будет. Сроки, устанавливаемые для осуществления расчетных операций, исчисляются днями. При этом имеется в виду так называемый «банковский» или «операционный» день, т.е. рабочее время банка, в течение которого производятся расчетные операции.</p> <p>В ст. 849 ГК РФ установлено, что сроком для зачисления денежных средств на счет клиента является день, следующий за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. Следует особо отметить, что в данной норме ГК точно определен срок для зачисления денежных средств и в договоре он может быть уменьшен, но не увеличен. Таким способом законодатель стремится защитить клиента от использования его денежных средств банком в своих интересах.</p> <p>Так как в данном случае в договоре банковского счета установлен срок меньший, но не больший, чем указано в законе, то зачисление денежных средств в срок, превышающий срок, установленный в договоре, будет считаться нарушением условий договора.</p>
42	<p>Правомерны. Если иное не предусмотрено договором, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.</p> <p>Так как в данном случае из условия задачи не видно, что договором</p>

	<p>банковского счета предусмотрено иное, то договор может быть расторгнут судом по требованию банка на основании п. 1.1 ст. 859 ГК РФ.</p>
43	<p>Для решения данного вопроса следует обратиться в Арбитражный суд, т.к. этот суд разрешает экономические споры, возникающие из гражданских, административных и иных правоотношений.</p> <p>В соответствии с п.1 ст. 859 Гражданского кодекса РФ «Расторжение договора банковского счета» говорится о том, что договор банковского счета расторгается клиентом (владельцем счета) по его заявлению в любое время. Данное законоположение корреспондирует п.3 ст.450 Гражданского кодекса РФ, согласно которому в случае одностороннего отказа от исполнения договора, когда такой отказ допускается законом или соглашением сторон, договор считается расторгнутым. Следовательно, в договоре банковского счета владелец счета в силу закона обладает правом одностороннего расторжения указанного договора, которое не может быть устранено (аннулировано) соглашением сторон.</p> <p>Согласно статье 858 Гражданского кодекса РФ ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом. Согласно статье 27 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей.</p> <p>Под арестом денежных средств, находящихся на счете, подразумевается прекращение банковских операций с определенной денежной суммой, числящейся на счете, временное блокирование этой суммы.</p> <p>Арест денежных средств может происходить по следующим основаниям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. В качестве меры по обеспечению иска по гражданскому делу (ст. 139, 140 ГПК РФ, ст. 90, 91 АПК РФ). 2. В качестве меры обеспечения исполнения приговора суда по уголовному делу или гражданского иска в уголовном деле при проведении расследования (ст. 115 УПК РФ). 3. В качестве меры, принимаемой судебным приставом-исполнителем на стадии исполнительного производства с целью последующего взыскания денежных средств с должника по вступившему в законную силу судебному акту (ст.46 Закона №119-ФЗ). <p>В соответствии со ст. 27 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.</p> <p>Законом не предусмотрена возможность ограничения права клиента на расторжение договора. Поэтому при наличии в договоре банковского счета условия, ограничивающего право клиента на расторжение договора в зависимости от факта невозвращения банку полученного кредита или по каким-либо другим причинам, арбитражным судам необходимо расценивать такие условия как ничтожные (ст.180 ГК).</p> <p>Однако важно выделить, что введенные в отношении владельца банковского счета меры по ограничению его прав по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете (арест денежных средств, приостановление операций по счету), не являются препятствием для расторжения договора банковского</p>

	<p>счета по воле владельца счета и для закрытия соответствующего банковского счета.</p> <p>Таким образом, суд примет решение расторгнуть договор банковского счета клиента согласно статье 859 ГК РФ. Банк обязан выдать остаток денежных средств клиенту, либо перечислить на другой счет не позднее семи дней после получения письменного указания клиента (п.3 ст.859ГК РФ). Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.</p>
44	<p>Статья 26 Закона о банках закрепляет право истребовать справки по операциям и счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц лишь за органами предварительного следствия. Но, как известно, предварительное расследование может осуществляться также в форме дознания. Например, по таким составам, как мошенничество, присвоение или растрата, вымогательство, причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием и другим преступлениям производство предварительного следствия необязательно. При совершении данных преступлений могут быть использованы банковские технологии, следовательно, может быть нарушена банковская тайна. Таким образом, по таким преступлениям может проводиться дознание, а исходя из буквального толкования положений ст. 26 Закона о банках кредитные организации вправе не выдавать справки по операциям и счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физических лиц органам дознания. Отметим, что органы предварительного следствия могут направлять запросы только при наличии принятого к производству дела при наличии согласия руководителя следственного органа.</p>
45	<p>В соответствии со ст. 845 ГК РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.</p> <p>Расторжение договора ведет к прекращению всех обязательств сторон по нему и к закрытию банковского счета, однако в целях определения порядка прекращения этих обязательств не следует смешивать понятия «расторжение» и «прекращении» договора, так как при расторжении законодательством предусмотрен особый порядок действий сторон.</p> <p>На основании ст. 859 ГК РФ договор банковского счета может быть расторгнут по требованию клиента, либо по требованию банка. По общим правилам договор может быть также расторгнут на основании соглашения сторон (п.1 ст. 450 ГК РФ). Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.</p> <p>Основаниями для прекращения договора банковского счета служат общие условия прекращения обязательств, предусмотренные гл. 26 ГК РФ, в частности смерть гражданина, ликвидация юридического лица (должника или кредитора) и т.д. Расторжение договора банковского счета влечет за собой закрытие счета и обязанность банка вернуть клиенту оставшиеся денежные средства, выплатить проценты, предусмотренные договором и начисленные на день закрытия счета.</p> <p>В соответствии с п. 1 ст. 859 ГК РФ договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Из этого следует, что клиент вправе досрочно в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета без объяснения причин.</p>

	<p>В следующих случаях по требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом. Прежде чем обратиться в суд, банк должен за один месяц до подачи иска направить клиенту соответствующее предупреждение о необходимости пополнить счет. Если в течение этого периода остаток на счете увеличится до минимальной суммы и выше, то банк теряет возможность обращения в суд с целью расторжения договора. При последующем уменьшении денежных средств на счете банк вынужден будет повторять эту процедуру вновь. Отсутствие в договоре с клиентом условия о размере неснижаемого остатка лишает банк права требовать расторжения договора по указанному основанию; 2) при отсутствии расчетных операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором. Договором может быть предусмотрен иной срок: как более, так и менее одного года. В суде банку необходимо будет представить выписки о состоянии счета клиента за определенный период. Моментом прекращения договора в случаях, требующих судебного решения, является момент вступления решения суда в законную силу.
46	<p>Юридическое лицо вправе открывать любое количество банковских счетов в любых кредитных организациях, как на территории РФ, так и за рубежом. Виды банковских счетов и их количество законодательством не ограничиваются.</p> <p>Статья 846 Гражданского кодекса РФ обязывает банк заключить договор банковского счета с любым лицом, обратившимся с предложением открыть счет на условиях, объявленных банком.</p> <p>Банк не вправе отказать в открытии счета, за исключением случаев, когда такой отказ допускается законом или иными правовыми актами.</p>
47	<p>Банковские счета (счет) - это расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета.</p> <p>Понятие «банковский счет» характеризуется совокупностью двух признаков (п. 2 ст. 11 НК РФ): банковский счет открывается и ведется на основании договора между банком (иной небанковской кредитной организацией) и ее клиентом; банковский счет предназначен для учета денежных средств и операций с ними.</p> <p>Виды банковских счетов</p> <p>Текущие счета открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой (например, для зачисления заработной платы).</p> <p>Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.</p> <p>Расчетные счета открываются представительствами кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.</p> <p>Бюджетные счета открываются в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Счета для учета операций со средствами бюджета,</p>

	<p>осуществляемых участниками бюджетного процесса, могут быть открыты только в органах Федерального казначейства (ст. 220.1 БК РФ).</p> <p>Корреспондентские счета открываются кредитным организациям после заключения договоров корреспондентского счета.</p> <p>Корреспондентские счета являются разновидностью банковского счета, назначением которого является установление корреспондентских отношений и осуществление межбанковских расчетов.</p> <p>Корреспондентские субсчета открываются филиалам кредитных организаций. Эти счета открываются на основании договора корреспондентского субсчета как в ГТУ Банка России, так и в других кредитных организациях.</p> <p>Счета доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.</p> <p>Специальные банковские счета (счет банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, торговый банковский счет, клиринговый банковский счет, счет гарантийного фонда платежной системы, номинальный счет, счет эскроу) открываются юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям для осуществления операций соответствующего вида.</p> <p>Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной деятельности и в установленных случаях.</p> <p>Депозитные счета судов и правоохранительных органов используются в соответствии с нормами процессуального законодательства:</p> <p>Депозитные счета подразделения судебных приставов открываются для учета денежных средств, поступающих от должников в рамках исполнительных производств (ст. ст. 70, 71 Закона об исполнительном производстве).</p> <p>Нотариусы открывают депозитные счета для учета денежных средств или ценных бумаг, внесенных должниками (ст. 327 ГК РФ).</p>
48	<p>Законны. В соответствии с п. 1 ст. 863 ГК РФ при расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.</p> <p>В соответствии с п. 2.10 Положения Банка России от 14.06.2006 № 382-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц не ведется.</p> <p>Следовательно, если договором банковского счета не было предусмотрено соглашение об овердрафте, то действия банка правомерны.</p>
49	Права фирма А. Аккредитив представляет собой условное денежное

	<p>обязательство, принимаемое банком (банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи.</p> <p>Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – покрытые (депонированные) и непокрытые(гарантированные); – отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными). <p>Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывной аккредитив (подтвержденный аккредитив).</p> <p>Исполняющий банк обязан осуществить платеж или иные операции по отзывному аккредитиву, если к моменту их совершения им не получено уведомление об изменении условий или отмене аккредитива. Согласно п. 3 ст. 868 ГК РФ аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не установлено иное.</p> <p>Так как из условия задачи следует, что в тексте аккредитива не указано, что он является безотзывным, то согласно действующему законодательству банк А имеет право его отозвать.</p>
50	<p>Имеет, если представленный документ не соответствует условиям аккредитива.</p> <p>В соответствии со ст. 870 ГК РФ для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из этих условий исполнение аккредитива не производится.</p> <p>Для получения денежных средств по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк четыре экземпляра реестра счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы. Указанные документы должны быть представлены в пределах срока действия аккредитива.</p> <p>Исполняющий банк обязан проверить соответствие документов, представленных получателем средств, документам, предусмотренным аккредитивом, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска печати получателя средств образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.</p> <p>При установлении нарушений в части представления документов, предусмотренных аккредитивом, а также правильности оформления реестров счетов платеж по аккредитиву не производится, документы возвращаются получателю средств. Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные аккредитивом, до истечения срока его действия.</p>
51	<p>Имел. В соответствии с п. 5 ст. 875 ГК РФ полученные (инкассированные) суммы должны быть немедленно переданы исполняющим банком в распоряжение банку-эмитенту, который обязан зачислить эти суммы на счет клиента. В этом же пункте указано, что исполняющий банк вправе удержать из инкассированных сумм причитающиеся ему вознаграждение и возмещение расходов. Следовательно, исходя из условия задачи, действия банка правомерны.</p>

52	<p>Нет. Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.</p> <p>Безусловный характер платежа по чеку означает независимость данного обязательства от условий и действительности сделки, во исполнение которой выдан чек. Недействительность сделки не является основанием для отказа произвести платеж по чеку. Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается.</p> <p>Действия фирмы А незаконны, так как в соответствии со ст. 877 ГК РФ не допускается отзыв чека до истечения срока для его предъявления, а из условия задачи не вытекает, что срок для его предъявления истек.</p>
53	<p>Прав чекодатель. Статья 885 ГК РФ предусматривает последствия неоплаты чека. В случае отказа плательщика от оплаты чека чекодержатель вправе по своему выбору предъявить иск к одному, нескольким или ко всем обязанным по чеку лицам (чекодателю, авалистам, индоссантам), которые несут перед ним солидарную ответственность.</p> <p>Чекодержатель вправе потребовать от указанных лиц оплаты суммы чека, своих издержек на получение оплаты, а также процентов в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК РФ. Такое же право принадлежит обязанному по чеку лицу после того, как оно оплатило чек.</p> <p>Иск чекодержателя к указанным лицам может быть предъявлен в течение шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу. Регрессные требования по искам обязанных лиц друг к другу погашаются с истечением шести месяцев со дня, когда соответствующее обязанное лицо удовлетворило требование, или со дня предъявления ему иска.</p> <p>Следовательно, исходя из названных норм закона, можно сделать вывод, что предъявление иска к чекодателю правомерно.</p>
54	<p>В соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 871 ГК РФ «Исполнение аккредитива», исполнение аккредитива производится при условии, что представленные документы по внешним признакам соответствуют условиям аккредитива, и не может быть обусловлено обязательством или обязательствами плательщика либо получателя средств, даже если в аккредитиве содержится ссылка на такое обязательство или такие обязательства.</p> <p>Проверка представленных документов осуществляется банком по внешним признакам. Если представленные документы по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, банк вправе не исполнять аккредитив. Документы, которые по внешним признакам не соответствуют друг другу, должны рассматриваться как не соответствующие условиям аккредитива.</p>
55	<p>В соответствии с пунктом 5 статьи 875 ГК РФ «Исполнение инкассового поручения», полученные (инкассированные) суммы должны быть перечислены исполняющим банком банку-эмитенту, который обязан зачислить эти суммы на банковский счет клиента. Исполняющий банк вправе удержать из инкассированных сумм причитающиеся ему вознаграждение и возмещение расходов.</p>
56	<p>Расчеты по инкассо - банковская операция, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании поручения взыскателя осуществляет действия по получению от плательщика платежа.</p> <p>Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (далее - исполняющий банк). Инициатором платежа при расчетах в порядке инкассо является получатель денежных средств, который является кредитором по основному обязательству и обладает правом предъявлять к</p>

	<p>счету плательщика распоряжение о переводе денежных средств.</p> <p>Формы распоряжения плательщика (расчетные документы): инкассовые поручения, платежные требования, банковские ордера и иные документы, установленные банками.</p> <p>Правовое регулирование расчетов по инкассо осуществляется в соответствии с § 4 гл. 46 ГК РФ, гл. 7 и 9 Положения о переводе денежных средств, иными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.</p> <p>При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа (п. 1 ст. 874 ГК РФ).</p> <p>Положение о переводе денежных средств содержит правовое регулирование двух разновидностей инкассо: расчеты инкассовыми поручениями и расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).</p> <p>При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяются платежные требования или иное распоряжение, форма которого разрабатывается банком самостоятельно. Применение платежных требований для расчетов предусматривается сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения на основании платежных требований.</p> <p>При осуществлении безналичных расчетов в форме расчетов инкассовыми поручениями применяются инкассовые поручения. Применение инкассовых поручений осуществляется в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств в бесспорном порядке, установленных законом. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.</p> <p>Механизм инкассо состоит из трех стадий: стадии представления расчетных (инкассового поручения и платежного требования) и иных документов, стадии акцепта плательщика и стадии получения исполнения (платежа и/или акцепта) от должника и передачи денежных средств получателю средств.</p> <p>Стадия акцепта существует только при расчетах в форме прямого дебетования.</p> <p>На третьей стадии инкассо осуществляется перевод денежных средств с целью их зачисления на банковский счет получателя средств.</p>
57	<p>Наличное денежное обращение - непрерывное движение наличных денег в ходе их использования в качестве средства оплаты.</p> <p>Организация наличное денежного обращения осуществляется Банком России путем:</p> <ul style="list-style-type: none"> - эмиссии банкнот, монеты, изъятия их из обращения и обмена, прогнозирования и организации производства, перевозки и хранения банкнот и монет Банка России, создания их резервных фондов; - установления правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций; - установления признаков платежеспособности банкнот и монет Банка России; - установления порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России; - определения порядка ведения кассовых операций. <p>Наличная валюта Российской Федерации - монеты и банкноты Банка</p>

	<p>России.</p> <p>Эмиссия наличных денег - это совокупность мероприятий по разработке, изготовлению и выпуску в обращение бумажных банкнот и металлической монеты на основе указаний Центрального банка Российской Федерации.</p> <p>Эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно Банком России</p> <p>Денежная единица Российской Федерации - рубль (п. 1 ст. 75 Конституции РФ).</p> <p>Глава VI ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» содержит базовые правила наличного денежного обращения. Введение на территории России других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются (ст. 27 Закона о ЦБ РФ). Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации (ст. ст. 29, 30 Закона о ЦБ РФ).</p> <p>Изъятие из обращения и обмен выходящих из употребления наличных денег осуществляются Банком России. Банк России обязан без ограничений обменивать ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами (ст. 32 Закона о ЦБ РФ).</p> <p>Основные правила наличного денежного обращения, утвержденные Банком России.</p>
58	<p>Прав граждан. В соответствии со ст. 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности» процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.</p> <p>По кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.</p> <p>Как видно, для заемщиков-граждан закон допускает одностороннее увеличение банком процентов по кредитам только в случаях, предусмотренных федеральным законом, в отличие от индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, для которых увеличение процентов может быть предусмотрено и договором.</p> <p>Следовательно, включение банком в кредитный договор с заемщиком-гражданином условия о том, что банк может в одностороннем порядке увеличить проценты по выданному кредиту в случае увеличения ставки рефинансирования ЦБ РФ, само по себе, в силу ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ, является административным правонарушением и противоречит закону.</p>
59	<p>Законны. Неустойка – важный способ обеспечения обязательства. Широкое применение неустойки связано с рядом ее особенностей. Так, неустойка взыскивается за сам факт неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства должником. Она определяется уже в момент заключения договора, и кредитор не обязан доказывать причиненные ему убытки и их размер. Неустойка применяется за неисполнение обязательства либо за его ненадлежащее исполнение. Сторонам предоставлено право самим формулировать условия договора о неустойке. Специфика неустойки состоит и в том, что она одновременно является и мерой имущественной ответственности. Следовательно, сам факт ненадлежащего исполнения</p>

	<p>обязательства уже является основанием для неуплаты неустойки и не требует представления доказательств причинения убытков, вызванных ненадлежащим выполнением договора.</p>
60	<p>Может. В соответствии с п. 1 ст. 1 ФЗ «Об ипотеке» имущество, на которое установлена ипотека, остается у залогодателя в его владении и пользовании.</p> <p>В п. 1. ст. 346 ГК РФ предусмотрено право залогодателя, у которого остается предмет залога, право пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением, в том числе извлекать из него плоды и доходы. При этом указано, что это правило применяется постольку, поскольку иное не предусмотрено договором.</p> <p>Из условия задачи не следует, что договором о залоге в данном случае Иванову запрещено сдавать данную квартиру в наем в период нахождения ее в залоге. Следовательно, Иванов может сдать данную квартиру в наем во время нахождения ее в залоге.</p>
61	<p>Имеет. Согласно пункту 2 ст. 342 ГК РФ последующий залог допускается, если иное не установлено законом. Закон не устанавливает запрет на последующий залог движимого имущества.</p> <p>Следовательно, договором о залоге между Ивановым и банком нельзя было запрещать последующий залог автомобиля «Нива» и данный запрет является нарушением императивной нормы закона.</p> <p>Предшествующий договор залога может лишь предусматривать условия, на которых может быть заключен последующий договор залога, такой договор залога должен быть заключен с соблюдением указанных условий. При нарушении указанных условий предшествующий залогодержатель вправе требовать от залогодателя возмещения причиненных этим убытков.</p>
62	<p>Может. Согласно ст. 55 ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» удовлетворение требований залогодержателя за счет имущества, заложенного по договору об ипотеке, без обращения в суд (во внесудебном порядке) допускается на основании соглашения между залогодержателем и залогодателем, которое может быть включено в договор об ипотеке или заключено в виде отдельного договора. Соглашение заключается при условии наличия нотариально удостоверенного согласия залогодателя на внесудебный порядок обращения взыскания на заложенное имущество. Такое согласие может быть дано до заключения договора об ипотеке.</p> <p>Действующая редакция данной нормы не обуславливает возможность внесудебного порядка обращения взыскания на предмет залога со временем заключения такого соглашения.</p>
63	<p>Может. Согласно п. 1 ст. 334 ГК РФ в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом, требование залогодержателя может быть удовлетворено путем передачи предмета залога залогодержателю (оставления у залогодержателя). Данная норма в договоре не противоречит действующему законодательству и поэтому может быть включена в договор о залоге движимого имущества.</p>
64	<p>Правомерно. Согласно ст. 363 ГК РФ при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя. Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, если иное не предусмотрено договором поручительства. Лица, совместно</p>

	<p>давшие поручительство, отвечают перед кредитором солидарно, если иное не предусмотрено договором поручительства.</p> <p>В соответствии с ч. 1 ст. 323 ГК РФ при солидарной обязанности должников кредитор вправе требовать исполнения как от всех должников совместно, так и от любого из них в отдельности, причем как полностью, так и в части долга.</p> <p>Так как из условия задачи не следует, что договором поручительства предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя, то ответственность поручителей будет солидарной и, следовательно, обращение банка к Иванову правомерно.</p>
65	<p>Неправомерно. В соответствии с ч. 2 ст. 367 ГК РФ в случае, если обеспеченное поручительством обязательство было изменено без согласия поручителя, что повлекло за собой увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, поручитель отвечает на прежних условиях.</p> <p>В настоящее время закон не предусматривает прекращения поручительства в случае увеличения ответственности поручителя.</p> <p>Из условия задачи видно, что проценты по кредиту, по которому Водин является поручителем, были увеличены без получения надлежащего согласия Водина, что, безусловно, является увеличением его ответственности по договору поручительства. Следовательно, в соответствии с законом, Водин не вправе рассчитывать на прекращение поручительства по данному обстоятельству. Но в случае обращения взыскания на него по обеспеченному поручительством обязательству он будет отвечать на прежних условиях.</p>
66	<p>Имеет. Пункт 3 ст. 367 ГК РФ предусматривает, что поручительство прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель в разумный срок после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового должника. Согласие поручителя отвечать за нового должника должно быть явно выраженным и должно позволять установить круг лиц, при переводе долга на которых поручительство сохраняет силу.</p> <p>Из условия задачи видно, что Иванов не давал согласия быть поручителем Сидорова, следовательно, он имеет право расторгнуть договор поручительства в связи с изменившимися условиями.</p>
67	<p>Правомерен. В силу банковской гарантии банк (гарант) дает по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредиторы принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.</p> <p>Требование бенефициара об уплате денежной суммы по банковской гарантии должно быть представлено гаранту в письменной форме с приложением указанных в гарантии документов. В требовании или в приложении к нему бенефициар должен указать, в чем состоит нарушение принципалом основного обязательства, в обеспечение которого выдана гарантия. Требование бенефициара должно быть представлено гаранту до окончания определенного в гарантии срока, на который она выдана.</p> <p>Согласно ст. 376 ГК РФ гарант отказывает бенефициару в удовлетворении его требования, если это требование либо приложенные к нему документы не соответствуют условиям гарантии либо представлены гаранту по окончании срока действия гарантии. Гарант должен уведомить бенефициара об отказе удовлетворить его требование.</p> <p>Так как приложенные к требованию документы не соответствуют условиям гарантии, то гарант имеет право отказать в удовлетворении требования</p>

	бенефициара.
68	<p>Правомерен. Статьей 377 ГК РФ предусмотрены пределы обязательства гаранта. Так, предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром ограничивается уплатой суммы, на которую выдана гарантия. Вместе с тем ответственность гаранта перед бенефициаром за невыполнение или ненадлежащее выполнение гарантом обязательства по гарантии не ограничивается суммой, на которую выдана гарантия, если в гарантии не предусмотрено иное.</p> <p>Как видно из условия задачи, в данном случае не имеет место невыполнение или ненадлежащее выполнение гарантом обязательства по гарантии, следовательно, ответственность гаранта ограничивается только уплатой суммы, на которую выдана гарантия, и отказ банка правомерен.</p>
69	<p>Правомерны. В соответствии со ст. 5 ФЗ «О кредитных историях» источники формирования кредитной истории представляют всю имеющуюся информацию, определенную ст. 4 данного Федерального закона, в бюро кредитных историй на основании заключенного договора об оказании информационных услуг. Допускается заключение договора об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй.</p> <p>Источники формирования кредитной истории - кредитные организации - обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную ст. 4 данного Федерального закона, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление.</p>
70	<p>Правомерен. В соответствии со ст. 6 ФЗ «О кредитных историях» бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) пользователю кредитной истории – по его запросу; 2) субъекту кредитной истории – по его запросу для ознакомления со своей кредитной историей; 3) в Центральный каталог кредитных историй – титульную часть кредитного отчета; 4) в суд (судье) по уголовному или гражданскому делу, находящемуся в его производстве, финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица, а при наличии согласия руководителя следственного органа в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, - дополнительную (закрытую) часть кредитной истории; 5) в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, – титульную и основную части кредитной истории по его запросу; 6) нотариусу в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство - титульную, основную и дополнительную (закрытую) части кредитной истории; 7) в Банк России по его запросу титульную, основную, дополнительную (закрытую) и информационную части кредитной истории. <p>Формат и порядок предоставления информации из бюро кредитных историй устанавливаются Банком России.</p> <p>Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, имеют право на получение кредитных отчетов только в случае, если они</p>

	<p>являются субъектами соответствующих кредитных историй, по которым запрашиваются кредитные отчеты.</p> <p>Следовательно, жена Иванова не имеет права на получение кредитного отчета.</p>
71	<p>Неправомерны. В соответствии со ст. 8 ФЗ «О кредитных историях» субъект кредитной истории вправе в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить кредитный отчет по своей кредитной истории. Так как Петров впервые обратился в это бюро кредитных историй, то ему обязаны бесплатно предоставить кредитный отчет по его кредитной истории.</p>
72	<p>1. Определим платежеспособность заемщика: $P = 39500 \times 0,7 \times 36 = 995400$ руб.</p> <p>2. Определим максимальный размер кредита: $S = 995400 / (1 + (36 \times 18\%) / (12 \times 100\%)) = 995400 / 0,54 = 1843333$ руб.</p> <p>3. Определим сумму, полученную банком после окончания срока кредитования: $S_n = (39500 \times 25\% / 100\% \times 1095) / 365 = 29625$ руб. Ответ: $P = 995400$ руб.; $S = 1843333$ руб.; $S_n = 29625$ руб.</p>
73	<p>1. Определим размер крупных кредитных рисков: $H = 1230000 / 4500000 = 0,27$ Ответ: $H = 0,27$</p>
74	<p>1. Определим платежеспособность заемщика на момент обращения в Коммерческий банк «Авангард»: $P = 28500 \times 0,7 \times 19 = 379050$ руб. Ответ: $P = 379050$ руб.</p>
75	<p>Гражданский кодекс РФ содержит несколько оснований для требования к кредитору досрочного возврата суммы кредита (займа).</p> <p>Согласно статье 813 ГК при невыполнении заемщиком предусмотренных договором займа обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые займодавец не отвечает, займодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.</p> <p>Согласно статье 814 ГК если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления займодавцем контроля за целевым использованием суммы займа.</p> <p>В случае невыполнения заемщиком условия договора займа о целевом использовании суммы займа, а также при нарушении вышеуказанных обязанностей, займодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.</p> <p>Поскольку в данном случае не имеют место быть никакие из вышеуказанных обстоятельств, являющихся основанием для удовлетворения требования о досрочном погашении кредита, в удовлетворении требования банку следует отказать.</p>
76	<p>В соответствии с частью 2 статьи 819 Гражданского кодекса к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 главы 42, т.е. правила, регулирующие предоставление займа, если иное не предусмотрено правилами настоящего параграфа и не вытекает из существа кредитного договора.</p>

	<p>Согласно статье 811 Гражданского кодекса, если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами. Исходя из буквального толкования статьи, нарушение срока уплаты процентов по кредиту не является основанием для требования о досрочном возврате кредита.</p> <p>Требования банка о досрочном возврате кредита не подлежат удовлетворению. При этом необходимо отметить, что возможно привлечение заемщика к ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по уплате процентов за пользование денежными средствами, таких как - возмещения убытков и уплаты неустойки.</p>
77	<p>Применительно к конкретному кредитному договору речь идет не о неких абстрактных действиях кредитора и заемщика, а о конкретных параметрах действий обязанных сторон по предоставлению кредита, возврату полученной денежной суммы и уплате процентов за пользование кредитом. Эта задача и должна быть решена сторонами при заключении кредитного договора путем достижения соглашения по всем условиям, определяющим предмет договора: сумма кредита; порядок и срок (сроки) его предоставления заемщику; срок и порядок возврата кредитору полученной суммы; размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты заемщиком.</p> <p>Согласно статье 820 ГК кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.</p> <p>Однако, при длительных и надежных договорных отношениях банка с определенным заемщиком, являющимся одновременно владельцем счета, обслуживаемого этим банком, встречаются ситуации, когда кредит выдается без оформления текста кредитного договора. В этом случае заявление заемщика о выдаче кредита выполняет роль оферты, акцептом же будут служить действия банка по исполнению условий оферты (зачисление средств на банковский счет заемщика или открытие ссудного счета). Правовым основанием для такого вывода служит норма, содержащаяся в п. 3 ст. 438 ГК РФ, согласно которой совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте.</p> <p>Исходя из этого договор кредита можно считать заключенным. Таким образом, несмотря на отсутствия в заявлении обстоятельств уплаты процентов, ИП Приболов обязан заплатить банку проценты за пользование кредитом потому что договор кредита является по определению возмездным договором.</p>
78	<p>В соответствии с действующими правилами и международной практики невозвращенные проценты по ссуде следует рассматривать как непогашенный долг.</p>
79	<p>Чистая кредитная задолженность составит: $20+15+40-10=65$ млн руб.</p>
80	<p>Целевой кредит - это кредит, предоставленный на заранее определенные кредитным договором цели. Например, в этой группе могут быть выделены кредиты: на приобретение товаров, автокредиты, образовательные, ипотечные и туристические кредиты, кредиты на лечение, ремонт и другие виды кредитов.</p> <p>Ипотечный кредит - это кредит под залог недвижимости. Выдается на кредитование нового строительства. При этом объект строительства является предметом залога. Залог оформляется поэтапно, по мере строительства объекта,</p>

также поэтапно выдается кредит. Либо выдается на приобретение готового объекта недвижимости, который одновременно закладывается в обеспечение кредита.

Револьверные (возобновляемые) кредиты - кредиты, предоставляемые клиентам - физическим лицам по кредитным картам в форме овердрафта, или кредиты, предоставляемые путем открытия кредитной линии по счетам до востребования. Юридическим лицам револьверные кредиты предоставляются в форме овердрафта и открытием кредитной линии по банковским счетам.

Ролloverный кредит - кредит, предоставляемый с плавающей процентной ставкой, когда по истечении определенного в договоре срока кредит возобновляется с измененной процентной ставкой, оговоренной в договоре.

Кредитная линия - это долгосрочная форма кредитования клиента - заемщика, при которой выдача денежных средств по заключенному с банком кредитному договору производится не разовым порядком, а частями, по мере возникновения у заемщика потребности в кредитных денежных средствах на условиях установленного в кредитном договоре лимита

Овердрафт - это форма краткосрочного кредитования банковского счета клиента-заемщика (юр. и физ. лиц) (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств), предоставление которого осуществляется путем списания банком средств со счета клиента сверх остатка денег на счете.

Срочный банковский кредит - это прямая выдача банком денег заемщику.

Срочный банковский кредит имеет три вида.

Межбанковский кредит - это кредит, по которому заемщиком выступает банк. Он предоставляется только в безналичном порядке

Коммерческий кредит - это кредит для коммерческих целей, по которому заемщиком выступает любое юридическое лицо. Он предоставляется только в безналичном порядке.

Потребительский кредит - это кредит на личные нужды, по которому заемщиком выступает физическое лицо. Он предоставляется как в наличной, так и в безналичной форме. Исключение составляет кредит в иностранной валюте, который предоставляется только в безналичном порядке

Финансовый лизинг - вид инвестиционной деятельности банка по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату на определенный срок и на определенных условиях.

Онкольный кредит - краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию банка.

Вексельный (учетный) кредит - это кредит векселедержателю путем покупки (учета) векселя до наступления срока платежа. Владелец векселя получает от банка сумму, указанную в векселе, за минусом учетного процента, комиссионных платежей и других расходов.

Синдицированный (консорциальный) кредит - кредит, предоставленный двумя и более кредиторами, то есть банковским синдикатом, одному заемщику. Практикуется для привлечения значительных денежных сумм экономическими субъектами для предпринимательской деятельности.

Тема 1. Банковское право: понятие и содержание

Задание № 1

Преподаватель на практическом занятии спросил, что представляет со-

бой банковская система РФ.

Как бы Вы ответили на данный вопрос?

Задание № 2

Расскажите об особенностях функционирования банков в советский период

Задание № 3

Основным элементом деятельности субъектов банковской системы являются банковские операции. Объясните, что они собой представляют и чем отличаются от банковских сделок

Задание № 4

Рассматривая банковское право как комплексный правовой институт, важно понимать, что является предметом его правового регулирования.

Охарактеризуйте предмет банковского права.

Задание № 5

Охарактеризуйте источники банковского права

Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Задание № 6

Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось. Решите дело.

Задание № 7

Какие действия осуществляет Центральный банк в рамках пруденциального надзора в отношении коммерческих банков?

Задание № 8

Дайте характеристику Банку России как органу государственной власти

Задание № 9

Поясните, что представляет собой Национальный финансовый совет

Задание № 10

Охарактеризуйте систему Банка России

Задание № 11

Поясните, что представляют собой банковское регулирование и банковский надзор.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций

Задание № 12

Перечислите в порядке убывания высшие органы управления коммерческим банком, в соответствии с Федеральными Законами («Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

Задание № 13

Какие органы коммерческого банка (индивидуальные и коллегиальные) могут принять решение о выдаче (невыдаче) кредита?

Задание № 14

Банк А неоднократно не удовлетворяет на протяжении последних трех месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам в срок до трех дней со дня наступления даты их исполнения.

Является ли это основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации?

Задание № 15

Банк А не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних трех месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам в срок свыше трех дней с момента наступления даты их удовлетворения.

Является ли это основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации?

Задание № 16

Кредитная организация не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей более десяти дней с момента даты их удовлетворения.

Является ли это основанием для назначения временной администрации?

Задание № 17

Банк России ввел мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации.

Могут ли удовлетворяться из средств банка требования граждан по выплате вознаграждений по авторским договорам?

Задание № 18

Небанковская кредитная организация выдала кредиты двум физическим лицам и одному предприятию, открыла им расчетные счета, купила слиток золота у гражданина, приняла у физического лица иностранную валюту в размере 6 000 долларов для перевода на счет данного гражданина в иностранном банке, продала валюту в сумме 1000 евро.

Оцените законность действий данной организации.

Какие банковские операции имеет право осуществлять небанковская кредитная организация?

Сформулируйте отличительные признаки банковской и небанковской кредитной организации.

Задание № 19

В мае 2019 г. группой юридических лиц был создан коммерческий банк. После получения соответствующей лицензии в Центральном банке РФ коммерческий банк успешно начал свою деятельность на валютном и фондовом рынках, получал значительную прибыль. Однако позже доходы банка стали катастрофически снижаться. Компенсировать их снижение за счет развития других видов банковской деятельности банк не смог, и учредители в мае 2021 г. приняли решение о его ликвидации.

Правомерны ли действия учредителей (можно ли по решению учредителей ликвидировать коммерческий банк)?

Если возможно, то как должна осуществляться ликвидация?

Какова очередность удовлетворения требований кредиторов?

Задание № 20

ООО и два физических лица (граждане А. и Б. решили организовать ломбард.

Нужно ли регистрировать ломбард в ЦБ РФ, получать лицензию?

Чем отличается статус банка от статуса другого кредитного учреждения?

Выполняет ли банковские операции ломбард?

Задание №21

Собственный капитал коммерческого банка составляет 100 млн. руб. Коммерческий банк инвестировал 27 млн. руб. в акции промышленного предприятия. Инвестирование произведено с целью участия в управлении предприятием.

Оцените действие банка с точки зрения действующего законодательства.

Задание № 22

Собственный капитал коммерческого банка составляет 100 млн. руб. Банком приобретено долларов США на 30 млн. руб.

Оцените правомерность такой сделки.

Задание № 23

Что понимается под чистой прибылью коммерческого банка и как она распределяется?

Задание № 24

Сделайте вывод о состоянии долгосрочной ликвидности банка исходя из следующих данных:

- кредитные требования к банку с оставшимся сроком погашения свыше 1 года – 100 млн. руб.;
- капитал банка – 80 млн. руб.;
- обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком – 10 млн. руб.

Задание № 25

На основе анализа актов Банка России объясните какие структурные подразделения могут создавать кредитные организации

Задание № 26

Охарактеризуйте ресурсы кредитных организаций и поясните на какие виды они подразделяются

Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов**Задание № 27**

Банк отказался выдать гражданину Иванову его вклад по срочному договору, заключенному на три года, раньше указанного в договоре срока, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Ивановым, прямо оговорен запрет снятия денег с вклада до истечения указанного в договоре срока. Несмотря на это, Иванов не согласился с отказом банка.

Кто прав в этой ситуации?

Задание № 28

Петров не согласился с действиями банка, уменьшившими проценты на его вклад до востребования, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада это не было предусмотрено. Банк заявил, что его действия законны и уменьшенные проценты были применены к вкладу по истечении месяца с момента сообщения вкладчикам об уменьшении процентов.

Кто прав?

Задание № 29

Сидоров посчитал действия банка, уменьшившие в одностороннем порядке процент по срочному вкладу, незаконными. Банк, обосновывая свои

действия, ссылается на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Сидоровым, предусмотрен пункт, предоставляющий банку это право.

Кто прав?

Задание № 30

Иванов внес вклад в банк на имя своей жены. После ссоры с женой Иванов забрал сумму вклада со счета. Жена Иванова посчитала действия банка незаконными, так как вклад был открыт на ее имя. Банк обосновал правильность своих действий тем, что с момента открытия вклада жена Иванова не предъявляла банку никаких требований по вкладу и никаким иным способом не выразила до этого своего намерения воспользоваться правами на вклад.

Правомерны ли действия банка?

Задание № 31

Петров приобрел в коммерческом банке сберегательный сертификат и по истечении установленного в сертификате срока предъявил его для получения суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов, но не в самом банке, а в его филиале. Петрову отказали и объяснили, что он может получить деньги за сертификат только в том отделении банка, где он его приобрел.

Правомерно ли отказали Петрову?

Задание № 32

При наступлении страхового случая Иванов обратился в Агентство по страхованию вкладов с требованием возмещения по вкладу на предъявителя и предъявил сберегательную книжку на предъявителя. В удовлетворении требований Иванова Агентство отказало.

Правомерен ли отказ Агентства?

Задание № 33

Иванов обратился в Агентство по страхованию вкладов с требованием о возмещении по вкладу в банке А, предоставив сберегательную книжку на свое имя. В Агентстве Иванову отказали, сославшись на то, что страховой случай еще не наступил, так как страховой случай считается наступившим только со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве лицензии.

Право ли Агентство?

Задание № 34

Петров имел вклад в банке В на сумму 1 500 000 руб. После наступления страхового случая он получил возмещение по данному вкладу в Агентстве по страхованию вкладов только в сумме 1 400 000 руб.

Правильно ли выплатили размер возмещения Петрову?

Задание № 35

Банк отказался выдать гражданину Петрову его вклад по срочному договору, заключенному на три года, раньше указанного в договоре срока, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Ивановым, прямо оговорен запрет снятия денег с вклада до истечения указанного в договоре срока. Несмотря на это, Иванов не согласился с отказом банка.

Кто прав в этой ситуации?

Задание № 36

Поясните, что представляет собой Фонд обязательного страхования вкладов и из каких источников он формируется

Тема 5. Правовое регулирование банковского счета

Задание № 37

Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся.

Решите дело.

Задание № 38

На расчетный счет предприятия «А...» в банке «К...» были направлены денежные средства частной фирмы «Б...» в качестве оплаты за оказанные услуги согласно договора. Поступившие денежные средства банк «К...», минуя расчетный счет, зачислил на ссудный счет предприятия «А...» для погашения задолженности по кредитному договору. При этом на расчетном счете предприятия «А...» числились неисполненными платежи поручения клиента о перечислении налогов в бюджет.

Правомерны ли действия банка в этой ситуации?

Задание № 39

Направленные обществом с ограниченной ответственностью (ООО) «М...» на текущий счет ПАО «Д...» денежные средства были ошибочно зачислены банком на текущий счет Фирмы «А...». Обнаружив ошибку, банк направил зачисленную сумму на текущий счет ПАО «Д...».

Правомерны ли действия банка?

Каким образом осуществляется возврат ошибочно зачисленных денежных средств?

Задание № 40

Фирма «Наст» обратилась в банк с заявлением на открытие банковско-

го счета, при этом представила банку следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;
- копии учредительных документов;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати.

Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета?

Задание № 41

Задача 2.2. В договоре банковского счета юридического лица указано, что банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня поступления соответствующего платежного документа.

Будет ли нарушением условий договора зачисление средств на счет клиента в день, следующий за днем поступления средств, как это определено в ст. 849 ГК РФ?

Задание № 42

Банк расторгнул в одностороннем порядке договор банковского счета с клиентом в связи с тем, что в течение двух лет по данному счету не проводилось операций.

Правомерны ли действия банка?

Задание № 43

Клиент направил банку заявление о расторжении договора банковского счета и указал новый счет в другом банке, на который следовало перечислить остаток денежных средств со старого счета. Банк отказался расторгнуть договор и выполнить указания клиента по следующим основаниям: 1) сумма на счете арестована по постановлению суда; 2) в банке хранится инкассовое поручение о списании со счета суммы налога, представленное налоговым органом и не исполненное из-за ареста денежных средств на счете.

Клиент решил обратиться в суд с иском о расторжении договора банковского счета.

Ознакомьтесь с законами, регламентирующими основания и порядок наложения ареста на денежные средства, находящихся на счетах в банке и раскройте правовые последствия наложения ареста на денежные средства, находящихся на счетах в банке.

Какое решение примет суд?

Задание № 44

Следователь МВД России предлагает банку передать для приобщения к материалам уголовного дела журнальную ленту банкомата, на которой содержится информация, включающая данные о номерах банковских карт, совершенных операциях и времени их совершения. Обязан ли банк согласно ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» сохранять банковскую тайну в отношении такой информации и

вправе ли банк предоставить ее без предъявления решения суда?

Задание № 45

По расчетному счету предприятия не проводились операции в течение одного года.

Можно ли на этом основании закрыть расчетный счет?

Задание № 46

К Банку обратилось предприятие с просьбой открыть расчетный счет. В другом городе в другом Банке у этого предприятия уже имеется расчетный счет.

Может ли предприятие открыть второй расчетный счет?

Задание № 47

Объясните, что представляет собой банковский счет и какие виды банковских счетов вам известны.

Тема 6. Правовое регулирование расчетных правоотношений

Задание № 48

Банк не исполнил поручение плательщика-физического лица по переводу денежных средств, мотивируя это недостаточностью денежных средств на его счете.

Законны ли действия банка?

Задание № 49

Фирма А отозвала свой аккредитив по обязательству с фирмой В. Фирма В посчитала это незаконным, ссылаясь на то, что в тексте аккредитива не указано, что он является отзывным. Фирма А, отстаивая законность своих действий, мотивировала их тем, что в аккредитиве также не сказано, что он является безотзывным.

Кто прав?

Задание № 50

Фирма В представила в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива. Банк отказался исполнять аккредитив, сославшись на то, что один документ не соответствует условиям аккредитива.

Имеет ли банк на это право?

Задание № 51

Исполняя инкассовое поручение, исполняющий банк перечислил инкассированные суммы банку-эмитенту, при этом удержав из инкассированных сумм вознаграждение и сумму на возмещение своих расходов по испол-

нению инкассового поручения.

Имел ли банк на это право?

Задание № 52

Фирма А выдала чек фирме В в обеспечение обязательства. Так как фирма В нарушила срок поставки товаров фирме А, то фирма А отозвала свой чек до истечения срока его предъявления.

Законны ли действия фирмы А?

Задание № 53

Банк-платательщик отказался оплатить чек чекодержателю. Чекодержатель после отказа банка предъявил иск к чекодателю. Чекодатель отказался от оплаты чека, ссылаясь на то, что чек был авалирован и платить должен авалист. Кто прав?

Задание № 54

ООО «Ромашка» представила в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива. Банк отказался исполнять аккредитив, сославшись на то, что один документ не соответствует условиям аккредитива.

Правомерны ли действия банка?

Задание № 55

Исполняя инкассовое поручение, исполняющий банк перечислил инкассированные суммы банку-эмитенту, при этом удержав из инкассированных сумм вознаграждение и сумму на возмещение своих расходов по исполнению инкассового поручения.

Правомерны ли действия исполняющего банка?

Задание № 56

Разъясните в чем сущность расчетов по инкассо.

Задание № 57

Объясните, что представляет собой наличное денежного обращения и кем оно осуществляется в нашей стране.

Тема 7. Правовые основы кредитных отношений

Задание № 58

Гражданин заключил с банком кредитный договор, в котором было предусмотрено, что банк в случае увеличения ставки рефинансирования ЦБ РФ может в одностороннем порядке увеличить проценты по выданному кредиту. При увеличении ставки рефинансирования по сравнению с той, что действовала в момент заключения договора, банк увеличил размер процентов по выданному кредиту и в установленной форме известил об этом заемщика.

Гражданин посчитал эти действия банка незаконными и оспорил их.
Кто прав в этой ситуации?

Задание № 59

Иванов просрочил срок выплаты по кредиту, в связи с чем банк потребовал с него уплаты неустойки, предусмотренной в договоре. При этом банк не представлял доказательств причинения ему убытков, вызванных ненадлежащим выполнением кредитного договора Ивановым.

Законны ли требования банка в этой ситуации?

Задание № 60

В обеспечение кредитного договора Иванов заложил однокомнатную квартиру. Может ли Иванов использовать данную квартиру по назначению, например, сдать ее в наем во время нахождения квартиры в залоге?

Задание № 61

Автомобиль «Нива» был предметом залога по кредитному договору между Ивановым и банком. Договором о залоге автомобиля «Нива» его последующий залог был запрещен.

Имеет ли право залогодатель Иванов передать данный автомобиль в еще один залог в обеспечение других требований, и в каких случаях?

Задание № 62

Может ли быть удовлетворено требование банка- залогодержателя за счет заложенного недвижимого имущества без обращения в суд на основании нотариально удостоверенного соглашения залогодателя с залогодержателем, заключенного до возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога?

Задание № 63

Может ли быть удовлетворено требование банка-залогодержателя путем передачи прав собственности на заложенное движимое имущество, если это предусмотрено в договоре о залоге?

Задание № 64

Иванов и Петров выступили в роли поручителей Сидорова при получении им кредита в банке. При заключении договора поручительства в нем не был предусмотрен вид ответственности поручителей и должника (солидарная или субсидиарная). При неисполнении обязательств перед банком Сидоровым банк обратился за исполнением обязательства по кредиту к Иванову.

Правомерно ли обращение банка именно к Иванову?

Задание № 65

Водин является поручителем по кредитному договору Пьянова с банком. По согласию с Пьяновым банк увеличил проценты по кредиту. В связи с этим Водин обратился в суд с требованием о расторжении договора поручительства. Правомерно ли требование Водина?

Задание № 66

Иванов является поручителем по кредитному договору Петрова с банком. Долг Петрова по кредиту был переведен на Сидорова. Иванов не согласился быть поручителем Сидорова и заявил требование о прекращении поручительства.

Имеет ли он на это право?

Задание № 67

Банк «Гранит» является гарантом фирмы «Пилигрим» по ее обязательству перед фирмой «Лада». При предъявлении требования к банку фирмой «Лада» банк отказал в удовлетворении ее требования, сославшись на то, что приложенные к требованию документы не соответствуют условиям гарантии.

Правомерен ли отказ банка?

Задание № 68

Бенефициар потребовал от банка-гаранта оплатить сумму долга принципала с процентами. Банк отказался оплатить эту сумму, ссылаясь на то, что его обязательство по банковской гарантии ограничивается лишь уплатой суммы, на которую выдана гарантия.

Правомерен ли отказ банка?

Задание № 69

Леонов является заемщиком по кредитному договору с банком. Банк представил всю имеющуюся у него информацию, определенную законом, по кредитному договору Леонова в бюро кредитных историй, не получив письменного согласия Леонова.

Правомерны ли действия банка?

Задание № 70

Жена Иванова, являющегося субъектом кредитной истории, обратилась в бюро кредитных историй, в котором находится кредитная история Иванова, с запросом о предоставлении ей кредитного отчета по кредитной истории ее мужа Иванова. В бюро кредитных историй ей отказали в предоставлении данного кредитного отчета.

Правомерен ли отказ бюро кредитных историй?

Задание № 71

Петров, являющийся субъектом кредитной истории, впервые обратился в бюро кредитной истории, где хранится его кредитная история, с запросом о

предоставлении кредитного отчета по его кредитной истории. В бюро кредитных историй за эту услугу с него потребовали плату.

Правомерны ли требования бюро кредитных историй?

Задание № 72

Заемщик обратился в банк с заявлением о предоставлении кредита сроком на 36 месяцев и предоставил справку о среднемесечном доходе за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей в сумме 39500 руб. Кредит предоставлен банком под 18% годовых. Количество дней в году – 365. Определить платежеспособность заемщика на день обращения в банк. Рассчитать максимальную сумму кредита, которую может получить заемщик. Рассчитать сумму, полученную банком после окончания срока кредитования, используя формулу начисления простого процента.

Задание № 73

Рассчитать размер крупных кредитных рисков, если известно, размер собственного капитала банка составляет 4500000 руб., совокупная величина крупных кредитов составляет 1230000 руб.

Задание № 74

Рассчитать платежеспособность заемщика на момент обращения в Коммерческий банк «Авангард» если известно, что среднемесечный доход потенциального заемщика Сомова С.С за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей составляет 28500 руб. На момент обращения в банк возраст заемщика составляет 59 лет 09 месяцев. Кредит запрашивается Сомовым С.С. на срок 19 месяцев.

Задание № 75

Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Таранов умер. «Агропромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита.

Решите дело.

Задание № 76

В соответствии с кредитным договором, заключенным между деревообрабатывающим предприятием и банком «Развитие», предприятию предоставлен кредит в размере 1,5 млрд. руб. на 13 месяцев на строительство жилого дома. Выплата процентов за кредит должна была производиться ежемесячно, начиная с 6-го месяца пользования кредитом. Однако предприятие не выплатило проценты, несмотря на истечение срока. Банк предъявил требование о досрочном возврате кредита.

Задание № 77

Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой.

Решите дело.

Задание № 78

Выданная банком ссуда пролонгирована, при этом проценты по ссуде добавлены к основному долгу. Как следует рассматривать эти проценты?

- 1) в качестве непогашенного долга;
- 2) вновь выданной ссуды.

Задание № 79

Банком выданы кредиты юридическим лицам – 20 млн. руб., физическим – 15 млн. руб., другим банкам – 40 млн. руб. Начислены резервы на возможные потери по кредитам – 10 млн. руб.

Определите чистую кредитную задолженность.

Задание № 80

Какие виды банковских кредитов вам известны, в чем их сущность.

2 ЭТАП «Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины»

Список вопросов к экзамену по дисциплине «Банковское право»

1. Понятие банковского права, его предмет, метод и принципы
2. Система и источники банковского права. Характеристика банковского законодательства
3. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации, основные принципы ее построения и функционирования
4. Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки.
5. Нормы банковского права, их особенности, структура и виды
6. Банковские правоотношения: понятие и особенности. Виды банковских правоотношений, основания их возникновения, изменения и прекращения.
7. Особенности правового статуса Банка России, его компетенция и основные цели деятельности
8. Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации, их полномочия. Расчетно-кассовые центры (РКЦ), их основные функции.

9. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти. Подотчетность Банка России Государственной Думе
10. Взаимодействие банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и банковский надзор
11. Понятие и признаки кредитной организации, ее правовой статус. Виды кредитных организаций
12. Понятие банка. Российский и иностранный банки. Небанковская кредитная организация, ее виды
13. Порядок и этапы создания кредитной организации
14. Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды банковских лицензий. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии
15. Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации
16. Банкротство кредитной организации, его признаки. Меры по предупреждению банкротства
17. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитных организаций на территории Российской Федерации
18. Банковская ответственность. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение норм банковского законодательства
19. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита), порядок заключения договора банковского вклада. договора банковского вклада.
20. Обязанности сторон по договору банковского вклада. Сроки и условия его действия
21. Сущность и виды вкладов. Сберегательная книжка. Сберегательный или депозитный сертификат
22. Ответственность по договору банковского вклада
23. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
24. Понятие, содержание и особенности договора банковского счета. Порядок его заключения, сроки и условия действия.
25. Виды банковских счетов, их специфика
26. Операции по банковскому счету, правовые основы списания средств с него. Приостановление операций по банковским счетам налогоплательщиков.
27. Ответственность за нарушения договора банковского счета. Основания и порядок расторжения договора банковского счета. Арест денежных средств на банковском счете
28. Понятие банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну
29. Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений
30. Формы безналичных расчетов
31. Правовые основы межбанковских расчетов на территории России
32. Наличные расчеты. Правовое регулирование кассовых операций.

33. Гражданско-правовая и административная ответственность банков в расчетных правоотношениях
34. Понятие электронных банковских услуг. Виды банковских пластиковых карт
35. Понятие банковского кредитования. Виды кредитов
36. Понятие и содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору.
37. Способы предоставления и возврата денежных средств по кредитному договору
38. Цель и порядок предоставления кредита, его размер, срок, цена и порядок расчетов. Порядок погашения кредита
39. Контроль банка-кредитора по договору банковского кредитования. Формы обеспечения возврата и банковских кредитов
40. Правовые основы кредитования Центральным банком Российской Федерации кредитных организаций

Задания закрытого типа (Тестовые задания)

Общие критерии оценивания

№ п/п	Процент правильных ответов	Оценка
1	86 % – 100 %	5 («отлично»)
2	70 % – 85 %	4 («хорошо»)
3	51 % – 69 %	3 (удовлетворительно)
4	50 % и менее	2 (неудовлетворительно)

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	Код индикатора	№ вопроса	Код компетенции	Код индикатора
1	ОПК-5	ИОПК-5.2	6	ОПК-8	ИОПК-8.3
2	ОПК-8	ИОПК-8.2	7	ОПК-5	ИОПК-5.1
3	ОПК-7	ИОПК-7.4	8	ОПК-7	ИОПК-7.4
4	ОПК-7	ИОПК-7.1	9	ОПК-5	ИОПК-5.2
5	ОПК-5	ИОПК-5.1	10	ОПК-8	ИОПК-8.2

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	1, 3, 4	6	2
2	А2, Б2, В1, Г2, Д1	7	1, 3, 5, 6
3	2, 3, 4	8	1, 3, 4
4	лицензия	9	3
5	2, 3, 4	10	1, 2, 3

Задание № 1

Нормативные акты Банка России издаются в форме:

1. инструкции
2. приказа
3. положения
4. указания
5. постановления

Задание № 2

Установите соответствие между функциями банков и уровнями банковской системы:

ФУНКЦИЯ БАНКА

- А) посредничество в кредитовании
- Б) создание кредитных денег (векселей и чеков)
- В) надзор за деятельностью кредитных организаций
- Г) аккумуляция денежных средств граждан
- Д) установление правил бухгалтерского учёта и отчётности для банковской системы РФ

УРОВЕНЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

- 1) Центральный банк
- 2) коммерческие банки

Задание № 3

Выберите верные суждения о Центральном банке РФ:

1. Центральный банк РФ входит в структуру Правительства РФ
2. имеет исключительное право на эмиссию денег
3. предоставляет кредиты коммерческим банкам
4. осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций
5. обладает правом законодательной инициативы по вопросам финансового регулирования

Задание № 4

Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции называется _____

Задание № 5

В соответствии с ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» не подлежат страхованию денежные средства:

1. превышающие в сумме 100 000 рублей;
2. размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления

- предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
3. переданные банкам в доверительное управление;
 4. на вкладах на предъявителя.

Задание № 6

Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета по договору:

1. банковского обслуживания
2. банковского счета
3. банковского кредитования
4. банковских расчетов

Задание № 7

Какими способами осуществляются безналичные расчеты?

1. инкассовыми поручениями
2. по инкассо
3. платежными поручениями
4. платежными требованиями-поручениями
5. по аккредитиву
6. чеками

Задание № 8

Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

1. по истечении срока аккредитива;
2. по инициативе банка, если нарушены условия аккредитива получателем средств
3. по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива;
4. по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива;
5. все варианты верные.

Задание № 9

Если в кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита, то:

1. кредитный договор является недействительным

2. сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 10 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором
3. сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором

Задание № 10

Исполнение кредитных обязательств обеспечивается:

1. банковской гарантией
2. залогом
3. поручительством

Задания открытого типа (типовые задания, ситуационные задачи)

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	Код индикатора	№ вопроса	Код компетенции	Код индикатора
1	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.2	41	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3
2	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.2	42	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3
3	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.2	43	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3
4	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.2	44	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3
5	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.2	45	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3
6	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.1 ИОПК-7.4 ИОПК-8.3	46	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3
7	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.1 ИОПК-7.4 ИОПК-8.3	47	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3

34	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.1 ИОПК-7.2 ИОПК-8.2	74	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2
35	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.1 ИОПК-7.2 ИОПК-8.2	75	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2
36	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.1 ИОПК-7.2 ИОПК-8.2	76	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2
37	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3	77	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2
38	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3	78	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2
39	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3	79	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2
40	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.2 ИОПК-5.2 ИОПК-7.3 ИОПК-8.3	80	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	ИУК-10.1 ИОПК-5.2 ИОПК-7.1 ИОПК-8.2

Ключ ответов к заданиям открытого типа

№ вопроса	Верный ответ
1	<p>В России сегодня действует характерная для стран с рыночной экономикой двухуровневая банковская система, представленная Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ, Банк России), коммерческими банками, а также представительства иностранных банков (ст. 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).</p> <p>На 1-м уровне располагается Центральный банк Российской Федерации (Банк России).</p> <p>2-й уровень представлен кредитными организациями, а также представительствами иностранных банков.</p> <p>Банк России - особый субъект, который обладает публично-правовыми полномочиями: монопольное осуществление эмиссии наличных денег, государственное регулирование и надзор в отношении остальных субъектов банковской системы.</p> <p>Например, Банк России устанавливает правила регистрации, лицензирования и функционирования кредитных организаций, проводит проверки их деятельности, привлекает их к ответственности за нарушение банковского законодательства.</p> <p>Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения</p>

	<p>прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные федеральным законом (ч. 1 ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).</p> <p>Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.</p> <p>Кредитные организации по видам и объему банковских операций делятся на банки и небанковские кредитные организации.</p> <p>Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (ч. 2 ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).</p> <p>Небанковские кредитные организации, в отличие от банков, не вправе осуществлять указанные три банковские операции в совокупности, то есть круг операций, которые вправе выполнять небанковские кредитные организации, гораздо уже, нежели у банков.</p> <p>Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован (ч. 4 ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).</p> <p>Банковская система России включает представительства иностранных банков. Представительства - это внешне обособленные структурные подразделения банков. Представительства не вправе осуществлять банковские операции, их деятельность сводится к информационному и консультационному обслуживанию. На сегодняшний день иностранные банки присутствуют на отечественном рынке в случае открытия дочерних компаний либо участия в уставном капитале отечественных кредитных организаций (например, Райффайзенбанк, Ситибанк).</p> <p>Отношения между элементами банковской системы внутри каждого уровня строятся на основе координации, а между элементами первого и второго уровня - на основе субординации.</p>
2	<p>После октября 1917 г. основным направлением финансовой политики было установление финансового контроля над всеми банками, слияние их в единый банк, национализация банков. В период нэпа власти пришлось сделать "шаг назад": с 1922 г. в стране складывается развернутая сеть кооперативных и коммерческих банков, и к 1925 г. банковская система была представлена Госбанком СССР, банками акционерного коммерческого типа, городскими банками, сберегательными кассами и другими кредитными учреждениями.</p> <p>В результате проведения кредитной реформы в 1930 - 1931 гг. была разрушена многозвенная банковская система, ее ресурсы переданы в Госбанк СССР, наделенный широкими полномочиями контроля за производством и распределением, страна получила систему денежного обращения, в которой деньги играли вспомогательную роль. Наряду с Госбанком действовали специальные банки: Сельскохозяйственный банк (Сельхозбанк), Банк финансирования коммунального хозяйства и жилищного строительства (Цекомбанк) и Банк финансирования капитального строительства, промышленности, транспорта и связи (Промбанк). В апреле 1959 г. банки долгосрочных вложений были упразднены, а их функции переданы Промбанку СССР, переименованному во Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений (Стройбанк СССР). Такая банковская система, по своему характеру одноуровневая, с рядом незначительных изменений просуществовала в стране</p>

	<p>вплоть до 1990 г.</p> <p>Распад СССР, переход к рыночной экономике, основанной на многообразии форм собственности, послужили причинами коренного реформирования банковской системы, отказа от государственной монополии на банковское дело. Законодательной базой для реформы банковской системы послужили Законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности» (принятые 2 декабря 1990 г.).</p>
3	<p>Банковские операции - сделки, подчиняющиеся особому правовому режиму, перечень которых императивно установлен законодателем, если хотя бы одной из сторон является кредитная организация, имеющая специальную лицензию.</p> <p>К банковским операциям относят (ч. 1 ст. 5 Закона о банках):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); 2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет; 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; 8) выдача банковских гарантий; 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). <p>Банковские операции помимо кредитных организаций вправе совершать Банк России и Внешэкономбанк, причем без специального разрешения (лицензии).</p> <p>Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять сделки (ч. 3 ст. 5 Закона о банках): выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами и др.</p> <p>Отграничение банковских операций от банковских сделок имеет важные правовые последствия. Так, банковские операции вправе совершать только кредитные организации, а банковские сделки - и иные субъекты права, но когда их совершают кредитные организации, они называются банковскими сделками.</p>
4	<p>Предмет банковского права - это совокупность следующих общественных отношений, складывающихся в сфере банковской деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • властных отношений, возникающих в процессе регулирования банковской системы соответствующими органами государства (в первую очередь, Центральным Банком Российской Федерации - ЦБ РФ); • правовых отношений, возникающих в процессе построения, развития и функционирования банковской системы Российской Федерации; • правовых отношений, возникающих в процессе осуществления кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями) банковской деятельности; • правовых отношений, возникающих в процессе банковского контроля и контроля соблюдения банковского законодательства;

	<ul style="list-style-type: none"> • правовых отношений, возникающих в процессе защиты прав и законных интересов участников банковских правоотношений; • правовых отношений, возникающих в процессе привлечения к ответственности за совершение правонарушений в сфере банковской деятельности. <p>Указанные общественные отношения в совокупности составляют банковские правоотношения.</p>
5	<p>Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, федеральными законами, нормативными актами Банка России (ст. 2 Закона о банках).</p> <p>Нормы Конституции России, относящиеся к банковской деятельности:</p> <p>1) устанавливают, что правовое регулирование банковской деятельности должно осуществляться только федеральными законами, принятыми федеральными органами государственной власти. Регулирование банковской деятельности на уровне субъектов Российской Федерации и муниципальных образований недопустимо (п. «ж» ст. 71);</p> <p>2) регламентируют основы правового статуса Банка России. В статье 75 закреплена основная функция ЦБ РФ - защита и обеспечение устойчивости рубля, и эту функцию он выполняет независимо от других органов государственной власти. В пункте «г» ст. 83, п. «в» ст. 103 установлены правила назначения на должность и освобождения от должности Председателя Банка России;</p> <p>3) содержат общие правила, применимые и к банковской сфере: единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции и свобода экономической деятельности и др.</p> <p>Федеральные законы о банковском праве можно подразделить на специальные, целиком и полностью посвященные правовой регламентации вопросов банковской деятельности, и общие, имеющие опосредованное отношение к таковой.</p> <p>Специальные банковские законы:</p> <p>Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 3915-1 «О банках и банковской деятельности».</p> <p>Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»</p> <p>Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»</p> <p>Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»</p> <p>Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития ВЭБ РФ»</p> <p>Основной массив источников банковского права составляют акты ЦБ РФ. В соответствии со ст. 7 Закона о Банке России, Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.</p>
6	<p>В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств стороны кредитного договора (как заемщик, так и кредитор) могут быть привлечены к ответственности на основании общих положений о гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств. Прежде</p>

	<p>всего, это нормы о возложении на должника, не исполнившего или ненадлежаще исполнившего свое обязательство, обязанности возместить кредитору причиненные ему убытки (п. 1 ст. 393 ГК), а в случаях, предусмотренных законом или договором, - уплатить неустойку (ст. ст. 330, 394 ГК).</p> <p>Согласно п. 1 ст. 811 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 ГК, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК (т.е. процентов, взимаемых в качестве платы за пользование чужими денежными средствами).</p> <p>Размер указанных процентов, взимаемых за неправомерное пользование чужими денежными средствами, определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p> <p>Таким образом, за пользование кредитом в установленные сроки коммерческий банк должен уплатить проценты, установленные договором. А проценты за пользование кредитом сверх сроков договора могут быть рассчитаны по ставке рефинансирования действующей на день уплаты суммы кредита.</p>
7	<p>Под пруденциальным контролем понимается контроль за соответствием деятельности коммерческого банка законодательным и нормативным актам, действующим на момент осуществляемой проверки. Основные позиции контроля – это соответствие осуществляемых банком операций уставным целям и задачам, Федеральным законам и Инструкциям ЦБ РФ.</p>
8	<p>В качестве органа государственной власти Банк России обладает самым широким спектром полномочий.</p> <p>1. Банк России вправе принимать в рамках своей компетенции нормативные правовые акты в виде указаний, положений и инструкций (ст. 7 Закона о ЦБ РФ), то есть обладает нормотворческой функцией.</p> <p>2. Банк России осуществляет надзор за выполнением указанных актов, а также банковского законодательства и законодательства в сфере денежного обращения и финансовых рынков, т.е. выступает в роли органа исполнительной власти.</p> <p>3. Банк России обладает юрисдикционными полномочиями, то есть вправе самостоятельно привлекать иных субъектов банковской системы к ответственности за нарушение банковского законодательства и нормативных актов Банка России.</p> <p>Несмотря на столь значительные полномочия, Конституция РФ не позволяет отнести Банк России ни к одной из ветвей государственной власти, указывая на независимость ЦБ РФ от других органов государственной власти. Это положение далеко не случайно, ведь принято считать, что оно продиктовано необходимостью вывести эмиссионный центр из-под прямого подчинения органам исполнительной власти. В противном случае велика угроза бесконтрольного включения «печатного станка» и как результат обесценивания денег (инфляции).</p>
9	<p>Национальный финансовый совет - коллегиальный орган Банка Рос-сии.</p> <p>Численность Национального финансового совета составляет 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое -</p>

	<p>Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, трое - Президентом Российской Федерации, трое - Правительством Российской Федерации. В состав Национального финансового совета входит также Председатель Банка России.</p> <p>Члены Национального финансового совета, за исключением Председателя Банка России, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают оплату за эту деятельность.</p> <p>Национальный финансовый совет заседает не реже одного раза в квартал.</p> <p>Полномочия Национального финансового совета (ст. 13 Закона о ЦБ РФ):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) рассмотрение годового отчета Банка России; 2) утверждение на основе предложений Совета директоров на очередной год не позднее 15 декабря предшествующего года: общего объема расходов на содержание служащих Банка России; общего объема расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России; общего объема капитальных вложений; общего объема прочих административно-хозяйственных расходов; 3) утверждение при необходимости на основе предложений Совета директоров дополнительных расходов на содержание служащих Банка России, дополнительных расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, дополнительных капитальных вложений, а также утверждение прочих дополнительных административно-хозяйственных расходов; 4) рассмотрение вопросов развития и совершенствования финансового рынка Российской Федерации, совершенствования банковской системы Российской Федерации; 5) рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики; 6) решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций; 7) назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов; 8) ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России, таким как вопросы реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики; банковского регулирования и банковского надзора, регулирования, контроля и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций; реализации политики валютного регулирования и валютного контроля; обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы; 9) определение аудиторской организации для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России и др.
10	<p>Банк России - это единая централизованная система с вертикальной структурой управления.</p> <p>В структуру Банка России входят: центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения, другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации.</p> <p>Центральный аппарат Банка России состоит из департаментов по основным направлениям его деятельности. Они не обладают правами юридического лица и являются структурными подразделениями этого банка.</p> <p>Территориальное учреждение (ТУ ЦБ РФ) - обособленное подразделение Банка России, осуществляющее на территории субъекта Федерации часть его</p>

	<p>функций и входящее в единую централизованную систему ЦБ РФ. Территориальные учреждения, как правило, создаются на территории субъектов Федерации. Территориальными учреждениями Банка России являются его Главные управления в субъектах РФ.</p> <p>Расчетно-кассовые центры (далее - РКЦ) являются структурным подразделением Банка России, действующим в составе ТУ ЦБ РФ. Основная цель деятельности РКЦ - обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы России, его основная функция - осуществление расчетов между кредитными организациями. К функциям РКЦ также относятся хранение наличных денег и других ценностей, совершение операций с ними; осуществление расчетно-кассового обслуживания государственных органов и др.</p> <p>Полевые учреждения ЦБ РФ являются воинскими учреждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях, утверждаемым совместно ЦБ РФ и Минобороны РФ. Предназначены для обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Минобороны РФ, иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность РФ, физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями ЦБ РФ, в тех случаях, когда создание и функционирование ТУ ЦБ РФ невозможны.</p>
11	<p>Органом банковского регулирования и банковского надзора является Банк России.</p> <p>Главные цели банковского регулирования и банковского надзора определены в ст. 56 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Они заключаются в поддержании стабильности банковской системы РФ и защите интересов вкладчиков и кредиторов.</p> <p>Банковский надзор осуществляется на постоянной основе, однако при этом Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.</p> <p>Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через специальный орган - Комитет банковского надзора.</p> <p>Объектом банковского регулирования и надзора являются кредитные организации и, в определенной мере, банковские группы и банковские холдинги.</p> <p>Основные полномочия Банка России как органа банковского регулирования и надзора определены в главе X Закона о ЦБ РФ).</p>
12	<p>Высшими органами коммерческого банка являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Общее собрание акционеров(участников); 2) Совет директоров коммерческого банка (наблюдательный совет); 3) Орган оперативного управления (Правления коммерческого банка
13	<p>Органы, имеющие право принять решение о выдаче (невываде) кредита – это: кредитный инспектор, начальник кредитного отдела (управления), Правление банка, Кредитный комитет.</p>
14	<p>Не является. В соответствии со ст. 189.9 ФЗ от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций реализуются следующие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) финансовое оздоровление кредитной организации; 2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией, за исключением случая назначения временной администрации в

	<p>связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций;</p> <p>3) реорганизация кредитной организации;</p> <p>4) меры по предупреждению банкротства кредитной организации, имеющей лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, которые осуществляются с участием АСВ.</p> <p>Статьей 189.10 данного закона предусмотрены основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации – это когда кредитная организация:</p> <p>1) не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до трех дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;</p> <p>2) не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;</p> <p>3) допускает абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;</p> <p>4) нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России;</p> <p>5) нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10 процентов;</p> <p>6) допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. В случае возникновения указанного основания в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций к кредитной организации не применяются меры по предупреждению банкротства.</p> <p>Следовательно, на основании п. 1 ст. 189.10 данного закона указанное в задаче обстоятельство не является основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации.</p>
15	<p>Является. Согласно п. 2 ст. 189.10 ФЗ от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» является основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации факт, когда кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации.</p>
16	<p>Является. В соответствии со ст. 189.26 ФЗ от 26.10.2002 №127-ФЗ «О</p>

	<p>несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией, если:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам(обязательству) и(или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и(или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации; 2) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России; 3) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20 процентов; 4) кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок; 5) в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций; 6) комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. <p>Исходя из условия задачи и в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 189.26 данного закона можно сделать вывод, что указанное в задаче обстоятельство является основанием для назначения временной администрации.</p>
17	<p>Могут. Ст. 189.38 ФЗ от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» предусматривает, что в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации и при наличии основания Банк России вправе ввести мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации на срок не более трех месяцев.</p> <p>Действие указанного моратория распространяется на денежные обязательства и обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли до момента назначения временной администрации.</p> <p>В течение срока действия моратория:</p> <ul style="list-style-type: none"> – не начисляются предусмотренные законом или договором неустойки (штрафы, пени), проценты, иные финансовые санкции и не применяются другие меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией денежных обязательств и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей; – не допускается взыскание по исполнительным и иным документам, взыскание по которым производится в бесспорном (безакцептном) порядке; – приостанавливается исполнение исполнительных документов, за исключением случаев, предусмотренных п. 3 настоящей статьи; – запрещается удовлетворение требований учредителя участника) кредитной организации о выделе ему доли (вклада) в уставном капитале кредитной организации в связи с его выходом из состава ее учредителей(участников). <p>Часть 4 данной статьи предусматривает, что действие моратория не распространяется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) на требования граждан, перед которыми кредитная организация несет

	<p>ответственность за причинение вреда жизни или здоровью;</p> <p>2) на требования граждан по выплате выходных пособий и оплате труда граждан, работающих по трудовому договору(контракту), и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;</p> <p>3) на требования по оплате организационно-хозяйственных расходов, необходимых для деятельности кредитной организации;</p> <p>4) на исполнение исполнительных документов, выданных до дня введения моратория на основании решений о взыскании задолженности кредитной организации по заключенным с физическими лицами договорам банковского вклада и договорам банковского счета.</p> <p>Следовательно, в соответствии с п. 2 ч. 4 данной статьи требования граждан по выплате вознаграждений по авторским договорам должны удовлетворяться.</p>
18	<p>Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» В отличие от небанковской кредитной организации, банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:</p> <ul style="list-style-type: none"> - привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, - размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. <p>Согласно, пункту 1.1 Инструкции ЦБ РФ от 26.04.2006 № 129-И Инструкция Банка России от 26.04.2006 N 129-И (ред. от 02.09.2009) «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». небанковские кредитные организации вправе осуществлять в сочетании следующие банковские операции:</p> <ul style="list-style-type: none"> - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; - осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; - инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц; - куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме; - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов). <p>Таким образом, мы видим, что все операции, которые произвела названная кредитная организация с участием физических лиц выходят за рамки действующего законодательства РФ.</p>
19	<p>Норма ст. 23 ФЗ «О банках и банковской деятельности» предусматривает возможность ликвидации кредитной организации посредством принятия решения учредителей. Это означает, что действия учредителей правомерны.</p> <p>В соответствии со ст. 23 ФЗ « о банках и банковской деятельности» учредители (участники) кредитной организации, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс кредитной организации по согласованию с Банком России. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности кредитной организации, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в</p>

	<p>соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.</p> <p>Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.</p> <p>Очерёдность удовлетворения требований кредиторов устанавливается ст.64 ГК РФ, в соответствии с ней</p> <p>в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемое юридическое лицо несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, о компенсации сверх возмещения вреда, причиненного вследствие разрушения, повреждения объекта капитального строительства, нарушения требований безопасности при строительстве объекта капитального строительства, требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения;</p> <p>во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;</p> <p>в третью очередь производятся расчеты по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;</p> <p>в четвертую очередь производятся расчеты с другими кредиторами;</p> <p>Требования кредиторов о возмещении убытков в виде упущенной выгоды, о взыскании неустойки (штрафа, пени), в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, удовлетворяются после удовлетворения требований кредиторов первой, второй, третьей и четвертой очереди.</p>
20	<p>В соответствии с ФЗ РФ №196-ФЗ от 19.07.2007г. Госдума внесла изменения в статью 76.1 закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнив ломбардами список некредитных организаций, регулирование, контроль и надзор за которыми ведет ЦБ РФ.</p> <p>Отличие банковской кредитной организации от небанковской состоит в следующем: только банковская кредитная организация имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:</p> <p>привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;</p> <p>размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;</p> <p>открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.</p> <p>3.Ломбард не выполняет банковских операций, у банка должна быть лицензия на проведение таких операций.</p>
21	<p>В соответствии с инструкцией 110-И, коммерческие банки не имеют права вкладывать в доли или акции коммерческих предприятий более 25% собственного капитала. Таким образом, в данном примере нарушены требования ЦБ РФ.</p>
22	<p>Для работы со средствами в иностранной валюте коммерческие банки должны получить лицензию в ЦБ России. Для открытия иностранных счетов в иностранных банках требуется как минимум получение расширенной лицензии для работы с иностранной валютой.</p>
23	<p>Под чистой прибылью коммерческого банка понимается прибыль, за</p>

	<p>минусом всех обязательных платежей и налогов. Чистая прибыль распределяется следующим образом: часть чистой прибыли может направляться на увеличение уставного капитала (капитализация прибыли), другая часть на формирование резервного капитала, третья часть на формирование фондов производственного и социального развития и четвертая ее часть используется для выплаты доходов и дивидендов участникам банка или акционерам.</p>
24	<p>Согласно Инструкции 110-И норматив долгосрочной ликвидности (Н4) определяется как процентное отношение кредитных требований к банку со сроками исполнения свыше года к капиталу банка и обязательствам банка по кредитам и депозитам, полученным банком, с оставшимся сроком погашения свыше календарного года.</p> <p>Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 – 120%.</p> $Н4 = 100 / (80 + 10) \times 100\% = 111\%$ <p>Таким образом нормативные требования в отношении долгосрочной ликвидности в данном примере выполнены.</p>
25	<p>В соответствии с Разделом II Инструкции ЦБ РФ № 135-И структурные подразделения кредитной организации могут быть внешними и внутренними</p> <p>Внешние структурные подразделения кредитной организации – это представительства и филиалы.</p> <p>Филиал кредитной организации - это ее обособленное структурное подразделение, расположенное вне места нахождения головной кредитной организации и выполняющее все ее функции или их часть. Филиал кредитной организации может выполнять банковские операции от ее имени.</p> <p>Представительство кредитной организации представляет интересы кредитной организации и осуществляет их защиту. Представительство кредитной организации не вправе осуществлять банковские операции.</p> <p>Кредитная организация (филиал) при условии отсутствия у кредитной организации запрета на открытие филиалов вправе открывать внутренние структурные подразделения - дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.</p> <p>Дополнительный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организацией лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале).</p> <p>Дополнительный офис не может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).</p> <p>Операционный офис может располагаться как на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), открывающей операционный офис, так и вне пределов такой территории в рамках федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиал), открывающей операционный офис.</p> <p>Операционный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организацией лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале), с некоторыми изъятиями.</p> <p>Кредитно-кассовый офис в установленном Банком России порядке вправе осуществлять операции по предоставлению денежных средств субъектам</p>

	<p>малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, а также по их возврату (погашению), осуществлять кассовое обслуживание юридических и физических лиц, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета.</p>
26	<p>Все ресурсы кредитных организаций делятся на привлеченные и собственные средства.</p> <p>Привлеченные средства - это денежные средства физических и юридических лиц, банков, ЦБ РФ, временно переданные данной кредитной организации, выступающей в роли заемщика. За счет этих средств в основном и формируются ресурсы.</p> <p>В мировой банковской практике все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются следующим образом.</p> <p>Депозитные привлеченные средства банка (депозиты) - денежные средства клиентов банка, которые они хранят (добровольно или в обязательном порядке, за плату или безвозмездно) в банке (на банковских счетах), что может быть оформлено договором (банковского вклада или банковского счета) или специальной ценной бумагой (банковский сертификат или банковский вексель). На практике депозиты составляют основную часть привлеченных ресурсов банков (до 90%)</p> <p>Недепозитные привлеченные средства банка - денежные средства, которые приобретаются на рынке на конкурсной основе, и инициатива их привлечения принадлежит самому банку. К не депозитным источникам ресурсов банков относятся: получение займов на межбанковском рынке от других кредитных организаций (межбанковский кредит - МБК); получение кредитов у Банка России (различные виды кредитов Банка России: расчетный, овернайт, ломбардный, операции репо); выпуск собственных облигаций и векселей коммерческим банком</p> <p>Собственные средства (капитал) кредитной организации - это совокупность разных по назначению, полностью оплаченных элементов. Собственные средства (капитал) банка предназначены для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящихся в использовании банка в течение всего периода его функционирования.</p> <p>Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П установлена методика определения величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»). Так, величина собственных средств (капитала) кредитных организаций рассчитывается как сумма основного и дополнительного капитала, определяемых на основании п. 1 указанного Положения.</p> <p>К собственным средствам (капиталу) кредитной организации относятся: уставный капитал; добавочный капитал; нераспределенная прибыль.</p> <p>Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов (ст. 11 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).</p> <p>Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации с 1 января 2018 года устанавливается в сумме:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 1 миллиард рублей - для банка с универсальной лицензией; 2) 300 миллионов рублей - для банка с базовой лицензией; 3) 90 миллионов рублей - для небанковской кредитной организации.
27	Прав Иванов. Согласно ст. 837 ГК РФ независимо от вида вклада банк

	<p>обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика.</p> <p>Условия договора, исключаяющие эту обязанность банка (кроме договора банковского вклада, заключаемого с юридическими лицами), являются ничтожными. В практике встречались случаи, когда банк включал в договор банковского вклада условия о взыскании с вкладчика неустойки за досрочное расторжение договора или отказывал последнему в выплате процентов по вкладу. Такие условия договора банковского вклада не основаны на законе. Банк обязан в любом случае вернуть вкладчику сумму вклада и не может уменьшить ее путем взыскания штрафных санкций.</p> <p>Договор банковского вклада является возмездным. Поэтому вкладчик имеет право на получение процентов по вкладу даже в случае истребования им денежных средств до истечения срока действия договора банковского вклада или до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре. Однако вышеуказанными действиями вкладчик, по существу, односторонне изменяет условия договора банковского вклада (ст. 310 ГК), что делает такой договор не «срочным», а вкладом «до востребования». Поэтому банк имеет право уменьшить сумму процентов, первоначально предусмотренных договором банковского вклада, до размера процентов, выплачиваемых банком по вкладам «до востребования», или установить в договоре более низкую процентную ставку по своему усмотрению.</p> <p>Следовательно, банк обязан вернуть сумму вклада по первому требованию клиента и выплатить ему в этом случае проценты по вкладам «до востребования», если в договоре не предусмотрен иной размер процентов.</p>
28	<p>Прав банк. Согласно ст. 838 ГК РФ банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, банк вправе изменить размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования. В случае уменьшения банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором.</p> <p>Так как из условия задачи не видно, что договором предусмотрено иное, и в силу того, что уменьшенный размер процентов был применен к вкладу по истечении месяца с момента сообщения вкладчику об этом, можно заключить, что действия банка правомерны.</p>
29	<p>Прав Сидоров. Согласно пункту 3 ст. 838 ГК РФ определенный договором банковского вклада размер процентов на вклад, внесенный гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом.</p> <p>Для аналогичных вкладов юридических лиц возможность одностороннего изменения (в том числе и уменьшения) размера процентов может быть предусмотрена и договором.</p> <p>Следовательно, так как Сидоров является физическим лицом, то на заключенный с ним договор банковского вклада распространяется норма, разрешающая односторонне уменьшать проценты по срочному вкладу только в случаях, предусмотренных законом, но не договором, как это предусмотрено для юридических лиц.</p>
30	<p>Действия банка правомерны. Согласно ст. 842 ГК РФ вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования,</p>

	<p>основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств.</p> <p>Как видно из условия задачи, жена Иванова с момента открытия вклада не предъявляла банку никаких требований по вкладу и никаким иным способом не выразила до этого своего намерения воспользоваться правами на вклад. Следовательно, в этом случае, согласно пункту 2 ст. 842 ГК РФ, Иванов мог воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств, в том числе и правом расторгнуть договор.</p>
31	<p>Нет. Согласно ст. 844 ГК РФ сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Следовательно, отказ филиала этого банка в приеме данного сертификата и выплате по нему суммы вклада и обусловленных процентов не законен.</p>
32	<p>Правомерен. В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ не подлежат страхованию денежные средства:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности; 2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя; 3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление; 4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации; 5) являющиеся электронными денежными средствами; 6) размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено законом. <p>Следовательно, согласно п. 2 ч. 2 ст. 5 названного закона данный вклад не относится к вкладам, страхование которых осуществляется в соответствии с данным Федеральным законом.</p>
33	<p>Отказ агентства правомерен. В соответствии со ст. 9 ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.</p> <p>Для целей данного Федерального закона страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности», если не реализован план участия Агентства в урегулировании обязательств банка в соответствии с ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»; 2) введение Банком России в соответствии с законодательством РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка. <p>Страховой случай считается наступившим со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России либо со дня введения моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.</p>

34	<p>Правильно. Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком в расчет принимаются только вклады, застрахованные в соответствии с ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».</p> <p>Часть 2 ст. 11 данного закона устанавливает, что возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1400000 руб., если иное не установлено данным законом.</p> <p>Исходя из данного положения закона, можно сделать вывод о том, что Агентство по страхованию вкладов (АСВ) выплатило Петрову правильно.</p> <p>В то же время в соответствии с ч. 2 ст. 7 данного закона вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разница между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.</p> <p>Следовательно, кроме полученных Петровым в АСВ 1400000 руб., он имеет право требования к банку на сумму в 100000 руб.</p>
35	<p>В соответствии с пунктом 2 статьи 837 ГК РФ «Виды вкладов», по договору вклада любого вида, заключенному с гражданином, банк в любом случае обязан выдать по первому требованию вкладчика сумму вклада или ее часть и соответствующие проценты (за исключением вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию).</p>
36	<p>Финансовой основой системы страхования вкладов физических лиц является фонд обязательного страхования вкладов (далее - Фонд), который формируется Агентством преимущественно за счет регулярных отчислений банков (страховых взносов), состоящих на учете в системе страхования вкладов.</p> <p>Фонд обязательного страхования вкладов - обособленный фонд денежных средств и иного имущества, находящийся в собственности Агентства по страхованию вкладов и предназначенный на финансирование выплат возмещения по вкладам физическим лицам, открытым в банках, расположенных на территории Российской Федерации.</p> <p>Источники формирования Фонда, помимо страховых взносов банков (ст. 34 Закона о страховании вкладов): пени за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов; денежные средства и иное имущество, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам; средства федерального бюджета; доходы от инвестирования временно свободных средств фонда обязательного страхования вкладов; первоначальный имущественный взнос Российской Федерации в соответствии со ст. 50 Закона о страховании вкладов; иные источники, предусмотренные либо не запрещенные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Среди указанных источников особое место занимают страховые взносы, уплачиваемые всеми банками со дня их внесения в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов и до дня отзыва (аннулирования) лицензии Банка России или до дня исключения банка из названного реестра. Уникальность рассматриваемых платежей состоит в их императивном</p>

	<p>характере и возможности выделения соответствующих элементов страховых взносов: расчетного периода, расчетной базы, ставки, порядка исчисления расчетной базы и расчета страховых взносов, порядка и сроков их уплаты. Эти обстоятельства дают возможность сравнивать страховые взносы банков с такими обязательными платежами, как налоги и сборы, регулируемые законодательством о налогах и сборах, таможенные платежи, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды и иные.</p> <p>Средства Фонда направляются на удовлетворение общественного интереса, который заключается в заинтересованности населения в получении возмещения по своим вкладам при наступлении страхового случая, а остальных участников финансового рынка - в поддержании стабильности банковской системы (ч. 1 ст. 1 ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»).</p> <p>Правила и порядок образования, инвестирования, распределения, использования фонда регулируются государством путем издания нормативных правовых актов и внутренними регулятивными документами Агентства.</p>
37	<p>В соответствии со статьей 846 Гражданского кодекса Российской Федерации при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.</p> <p>В соответствии с общими положениями о форме сделок установленными статьей 161 ГК договор банковского счета подлежит заключению в простой письменной форме. При этом, договор может быть заключен как путем составления единого документа, так и путем обмена документами.</p> <p>Ответственность банка за ненадлежащее исполнение операций по счету предусмотренная статьей 856 Гражданского кодекса РФ в виде взыскания процентов, есть не что иное, как ответственность за нарушение договора банковского счета. В данном случае, поскольку такой договор в письменной форме не заключен, т.е. является недействительным, ответственность банка не наступает. В удовлетворении иска следует отказать.</p>
38	<p>Действия банка в этой ситуации неправомерны (противоречат действующему законодательству). Положение о кредитовании предусматривает заключение кредитного договора между банком и субъектом предпринимательской деятельности. Платежи со счета предприятия производятся банком с согласия владельца счета и в очередности, установленной руководителем предприятия. Без согласия владельца перечисление средств с его счета осуществляется с целью взыскания недоимок по всем видам платежей в бюджет, во внебюджетные фонды, штрафных платежей. При отсутствии договоренности об отсрочке погашения кредита банк имеет право на применение штрафных санкций в размерах, предусмотренных договором.</p>
39	<p>Действия банка правомерны. Возврат средств должен быть осуществлён аннулированием операции зачисления средств на счёт Фирмы «А...».</p>
40	<p>Нет, не является. В соответствии с пунктом 4.1 Инструкции Банка России № 28-И от 14.09.2006 «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, в банк представляются:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица; б) учредительные документы юридического лица; в) лицензии(разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;

	<p>г) карточка с образцами подписей и оттиском печати;</p> <p>д) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;</p> <p>е) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;</p> <p>ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в целях открытия банковского счета.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.2 данной Инструкции клиенту может быть отказано в открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.</p>
41	<p>Да, будет. Сроки, устанавливаемые для осуществления расчетных операций, исчисляются днями. При этом имеется в виду так называемый «банковский» или «операционный» день, т.е. рабочее время банка, в течение которого производятся расчетные операции.</p> <p>В ст. 849 ГК РФ установлено, что сроком для зачисления денежных средств на счет клиента является день, следующий за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. Следует особо отметить, что в данной норме ГК точно определен срок для зачисления денежных средств и в договоре он может быть уменьшен, но не увеличен. Таким способом законодатель стремится защитить клиента от использования его денежных средств банком в своих интересах.</p> <p>Так как в данном случае в договоре банковского счета установлен срок меньший, но не больший, чем указано в законе, то зачисление денежных средств в срок, превышающий срок, установленный в договоре, будет считаться нарушением условий договора.</p>
42	<p>Правомерны. Если иное не предусмотрено договором, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.</p> <p>Так как в данном случае из условия задачи не видно, что договором банковского счета предусмотрено иное, то договор может быть расторгнут судом по требованию банка на основании п. 1.1 ст. 859 ГК РФ.</p>
43	<p>Для решения данного вопроса следует обратиться в Арбитражный суд, т.к. этот суд разрешает экономические споры, возникающие из гражданских, административных и иных правоотношений.</p> <p>В соответствии с п.1 ст. 859 Гражданского кодекса РФ «Расторжение договора банковского счета» говорится о том, что договор банковского счета расторгается клиентом (владельцем счета) по его заявлению в любое время. Данное законоположение корреспондирует п.3 ст.450 Гражданского кодекса РФ, согласно которому в случае одностороннего отказа от исполнения договора, когда такой отказ допускается законом или соглашением сторон,</p>

	<p>договор считается расторгнутым. Следовательно, в договоре банковского счета владелец счета в силу закона обладает правом одностороннего расторжения указанного договора, которое не может быть устранено (аннулировано) соглашением сторон.</p> <p>Согласно статье 858 Гражданского кодекса РФ ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом. Согласно статье 27 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей.</p> <p>Под арестом денежных средств, находящихся на счете, подразумевается прекращение банковских операций с определенной денежной суммой, числящейся на счете, временное блокирование этой суммы.</p> <p>Арест денежных средств может происходить по следующим основаниям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. В качестве меры по обеспечению иска по гражданскому делу (ст. 139, 140 ГПК РФ, ст. 90, 91 АПК РФ). 5. В качестве меры обеспечения исполнения приговора суда по уголовному делу или гражданского иска в уголовном деле при проведении расследования (ст. 115 УПК РФ). 6. В качестве меры, принимаемой судебным приставом-исполнителем на стадии исполнительного производства с целью последующего взыскания денежных средств с должника по вступившему в законную силу судебному акту (ст. 46 Закона №119-ФЗ). <p>В соответствии со ст. 27 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.</p> <p>Законом не предусмотрена возможность ограничения права клиента на расторжение договора. Поэтому при наличии в договоре банковского счета условия, ограничивающего право клиента на расторжение договора в зависимости от факта невозвращения банку полученного кредита или по каким-либо другим причинам, арбитражным судам необходимо расценивать такие условия как ничтожные (ст. 180 ГК).</p> <p>Однако важно выделить, что введенные в отношении владельца банковского счета меры по ограничению его прав по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете (арест денежных средств, приостановление операций по счету), не являются препятствием для расторжения договора банковского счета по воле владельца счета и для закрытия соответствующего банковского счета.</p> <p>Таким образом, суд примет решение расторгнуть договор банковского счета клиента согласно статье 859 ГК РФ. Банк обязан выдать остаток денежных средств клиенту, либо перечислить на другой счет не позднее семи дней после получения письменного указания клиента (п.3 ст.859ГК РФ). Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.</p>
44	<p>Статья 26 Закона о банках закрепляет право истребовать справки по операциям и счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц лишь за органами предварительного следствия. Но, как</p>

	<p>известно, предварительное расследование может осуществляться также в форме дознания. Например, по таким составам, как мошенничество, присвоение или растрата, вымогательство, причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием и другим преступлениям производство предварительного следствия необязательно. При совершении данных преступлений могут быть использованы банковские технологии, следовательно, может быть нарушена банковская тайна. Таким образом, по таким преступлениям может проводиться дознание, а исходя из буквального толкования положений ст. 26 Закона о банках кредитные организации вправе не выдавать справки по операциям и счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физических лиц органам дознания. Отметим, что органы предварительного следствия могут направлять запросы только при наличии принятого к производству дела при наличии согласия руководителя следственного органа.</p>
45	<p>В соответствии со ст. 845 ГК РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.</p> <p>Расторжение договора ведет к прекращению всех обязательств сторон по нему и к закрытию банковского счета, однако в целях определения порядка прекращения этих обязательств не следует смешивать понятия «расторжение» и «прекращении» договора, так как при расторжении законодательством предусмотрен особый порядок действий сторон.</p> <p>На основании ст. 859 ГК РФ договор банковского счета может быть расторгнут по требованию клиента, либо по требованию банка. По общим правилам договор может быть также расторгнут на основании соглашения сторон (п.1 ст. 450 ГК РФ). Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.</p> <p>Основаниями для прекращения договора банковского счета служат общие условия прекращения обязательств, предусмотренные гл. 26 ГК РФ, в частности смерть гражданина, ликвидация юридического лица (должника или кредитора) и т.д. Расторжение договора банковского счета влечет за собой закрытие счета и обязанность банка вернуть клиенту оставшиеся денежные средства, выплатить проценты, предусмотренные договором и начисленные на день закрытия счета.</p> <p>В соответствии с п. 1 ст. 859 ГК РФ договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Из этого следует, что клиент вправе досрочно в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета без объяснения причин.</p> <p>В следующих случаях по требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом:</p> <p>3) когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом. Прежде чем обратиться в суд, банк должен за один месяц до подачи иска направить клиенту соответствующее предупреждение о необходимости пополнить счет. Если в течение этого периода остаток на счете увеличится до минимальной суммы и выше, то банк теряет возможность обращения в суд с целью расторжения договора. При последующем уменьшении денежных средств на счете банк вынужден</p>

	<p>будет повторять эту процедуру вновь. Отсутствие в договоре с клиентом условия о размере неснижаемого остатка лишает банк права требовать расторжения договора по указанному основанию;</p> <p>4) при отсутствии расчетных операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором. Договором может быть предусмотрен иной срок: как более, так и менее одного года. В суде банку необходимо будет представить выписки о состоянии счета клиента за определенный период. Моментом прекращения договора в случаях, требующих судебного решения, является момент вступления решения суда в законную силу.</p>
46	<p>Юридическое лицо вправе открывать любое количество банковских счетов в любых кредитных организациях, как на территории РФ, так и за рубежом. Виды банковских счетов и их количество законодательством не ограничиваются.</p> <p>Статья 846 Гражданского кодекса РФ обязывает банк заключить договор банковского счета с любым лицом, обратившимся с предложением открыть счет на условиях, объявленных банком.</p> <p>Банк не вправе отказать в открытии счета, за исключением случаев, когда такой отказ допускается законом или иными правовыми актами.</p>
47	<p>Банковские счета (счет) - это расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета.</p> <p>Понятие «банковский счет» характеризуется совокупностью двух признаков (п. 2 ст. 11 НК РФ): банковский счет открывается и ведется на основании договора между банком (иной небанковской кредитной организацией) и ее клиентом; банковский счет предназначен для учета денежных средств и операций с ними.</p> <p>Виды банковских счетов</p> <p>Текущие счета открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой (например, для зачисления заработной платы).</p> <p>Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.</p> <p>Расчетные счета открываются представительствами кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.</p> <p>Бюджетные счета открываются в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Счета для учета операций со средствами бюджета, осуществляемых участниками бюджетного процесса, могут быть открыты только в органах Федерального казначейства (ст. 220.1 БК РФ).</p> <p>Корреспондентские счета открываются кредитным организациям после заключения договоров корреспондентского счета.</p> <p>Корреспондентские счета являются разновидностью банковского счета, назначением которого является установление корреспондентских отношений и осуществление межбанковских расчетов.</p> <p>Корреспондентские субсчета открываются филиалам кредитных организаций. Эти счета открываются на основании договора корреспондентского субсчета как в ГТУ Банка России, так и в других кредитных организациях.</p>

	<p>Счета доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.</p> <p>Специальные банковские счета (счет банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, торговый банковский счет, клиринговый банковский счет, счет гарантийного фонда платежной системы, номинальный счет, счет эскроу) открываются юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям для осуществления операций соответствующего вида.</p> <p>Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной деятельности и в установленных случаях.</p> <p>Депозитные счета судов и правоохранительных органов используются в соответствии с нормами процессуального законодательства:</p> <p>Депозитные счета подразделения судебных приставов открываются для учета денежных средств, поступающих от должников в рамках исполнительных производств (ст. ст. 70, 71 Закона об исполнительном производстве).</p> <p>Нотариусы открывают депозитные счета для учета денежных средств или ценных бумаг, внесенных должниками (ст. 327 ГК РФ).</p>
48	<p>Законны. В соответствии с п. 1 ст. 863 ГК РФ при расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.</p> <p>В соответствии с п. 2.10 Положения Банка России от 14.06.2006 № 382-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц не ведется.</p> <p>Следовательно, если договором банковского счета не было предусмотрено соглашение об овердрафте, то действия банка правомерны.</p>
49	<p>Права фирма А. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи.</p> <p>Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные); – отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными). <p>Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо</p>

	<p>обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывной аккредитив (подтвержденный аккредитив).</p> <p>Исполняющий банк обязан осуществить платеж или иные операции по отзывному аккредитиву, если к моменту их совершения им не получено уведомление об изменении условий или отмене аккредитива. Согласно п. 3 ст. 868 ГК РФ аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не установлено иное.</p> <p>Так как из условия задачи следует, что в тексте аккредитива не указано, что он является безотзывным, то согласно действующему законодательству банк А имеет право его отозвать.</p>
50	<p>Имеет, если представленный документ не соответствует условиям аккредитива.</p> <p>В соответствии со ст. 870 ГК РФ для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из этих условий исполнение аккредитива не производится.</p> <p>Для получения денежных средств по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк четыре экземпляра реестра счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы. Указанные документы должны быть представлены в пределах срока действия аккредитива.</p> <p>Исполняющий банк обязан проверить соответствие документов, представленных получателем средств, документам, предусмотренным аккредитивом, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска печати получателя средств образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.</p> <p>При установлении нарушений в части представления документов, предусмотренных аккредитивом, а также правильности оформления реестров счетов платеж по аккредитиву не производится, документы возвращаются получателю средств. Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные аккредитивом, до истечения срока его действия.</p>
51	<p>Имел. В соответствии с п. 5 ст. 875 ГК РФ полученные (инкассированные) суммы должны быть немедленно переданы исполняющим банком в распоряжение банку-эмитенту, который обязан зачислить эти суммы на счет клиента. В этом же пункте указано, что исполняющий банк вправе удержать из инкассированных сумм причитающиеся ему вознаграждение и возмещение расходов. Следовательно, исходя из условия задачи, действия банка правомерны.</p>
52	<p>Нет. Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.</p> <p>Безусловный характер платежа по чеку означает независимость данного обязательства от условий и действительности сделки, во исполнение которой выдан чек. Недействительность сделки не является основанием для отказа произвести платеж по чеку. Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается.</p> <p>Действия фирмы А незаконны, так как в соответствии со ст. 877 ГК РФ не допускается отзыв чека до истечения срока для его предъявления, а из условия задачи не вытекает, что срок для его предъявления истек.</p>

53	<p>Прав чекодатель. Статья 885 ГК РФ предусматривает последствия неоплаты чека. В случае отказа плательщика от оплаты чека чекодержатель вправе по своему выбору предъявить иск к одному, нескольким или ко всем обязанным по чеку лицам (чекодателю, авалистам, индоссантам), которые несут перед ним солидарную ответственность.</p> <p>Чекодержатель вправе потребовать от указанных лиц оплаты суммы чека, своих издержек на получение оплаты, а также процентов в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК РФ. Такое же право принадлежит обязанному по чеку лицу после того, как оно оплатило чек.</p> <p>Иск чекодержателя к указанным лицам может быть предъявлен в течение шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу. Регрессные требования по искам обязанных лиц друг к другу погашаются с истечением шести месяцев со дня, когда соответствующее обязанное лицо удовлетворило требование, или со дня предъявления ему иска.</p> <p>Следовательно, исходя из названных норм закона, можно сделать вывод, что предъявление иска к чекодателю правомерно.</p>
54	<p>В соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 871 ГК РФ «Исполнение аккредитива», исполнение аккредитива производится при условии, что представленные документы по внешним признакам соответствуют условиям аккредитива, и не может быть обусловлено обязательством или обязательствами плательщика либо получателя средств, даже если в аккредитиве содержится ссылка на такое обязательство или такие обязательства.</p> <p>Проверка представленных документов осуществляется банком по внешним признакам. Если представленные документы по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, банк вправе не исполнять аккредитив. Документы, которые по внешним признакам не соответствуют друг другу, должны рассматриваться как не соответствующие условиям аккредитива.</p>
55	<p>В соответствии с пунктом 5 статьи 875 ГК РФ «Исполнение инкассового поручения», полученные (инкассированные) суммы должны быть перечислены исполняющим банком банку-эмитенту, который обязан зачислить эти суммы на банковский счет клиента. Исполняющий банк вправе удержать из инкассированных сумм причитающиеся ему вознаграждение и возмещение расходов.</p>
56	<p>Расчеты по инкассо - банковская операция, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании поручения взыскателя осуществляет действия по получению от плательщика платежа.</p> <p>Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (далее - исполняющий банк). Инициатором платежа при расчетах в порядке инкассо является получатель денежных средств, который является кредитором по основному обязательству и обладает правом предъявлять к счету плательщика распоряжение о переводе денежных средств.</p> <p>Формы распоряжения плательщика (расчетные документы): инкассовые поручения, платежные требования, банковские ордера и иные документы, установленные банками.</p> <p>Правовое регулирование расчетов по инкассо осуществляется в соответствии с § 4 гл. 46 ГК РФ, гл. 7 и 9 Положения о переводе денежных средств, иными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.</p> <p>При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа (п. 1 ст. 874 ГК РФ).</p>

	<p>Положение о переводе денежных средств содержит правовое регулирование двух разновидностей инкассо: расчеты инкассовыми поручениями и расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).</p> <p>При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяются платежные требования или иное распоряжение, форма которого разрабатывается банком самостоятельно. Применение платежных требований для расчетов предусматривается сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения на основании платежных требований.</p> <p>При осуществлении безналичных расчетов в форме расчетов инкассовыми поручениями применяются инкассовые поручения. Применение инкассовых поручений осуществляется в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств в бесспорном порядке, установленных законом. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.</p> <p>Механизм инкассо состоит из трех стадий: стадии представления расчетных (инкассового поручения и платежного требования) и иных документов, стадии акцепта плательщика и стадии получения исполнения (платежа и/или акцепта) от должника и передачи денежных средств получателю средств.</p> <p>Стадия акцепта существует только при расчетах в форме прямого дебетования.</p> <p>На третьей стадии инкассо осуществляется перевод денежных средств с целью их зачисления на банковский счет получателя средств.</p>
57	<p>Наличное денежное обращение - непрерывное движение наличных денег в ходе их использования в качестве средства оплаты.</p> <p>Организация наличное денежного обращения осуществляется Банком России путем:</p> <ul style="list-style-type: none"> - эмиссии банкнот, монеты, изъятия их из обращения и обмена, прогнозирования и организации производства, перевозки и хранения банкнот и монет Банка России, создания их резервных фондов; - установления правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций; - установления признаков платежеспособности банкнот и монет Банка России; - установления порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России; - определения порядка ведения кассовых операций. <p>Наличная валюта Российской Федерации - монеты и банкноты Банка России.</p> <p>Эмиссия наличных денег - это совокупность мероприятий по разработке, изготовлению и выпуску в обращение бумажных банкнот и металлической монеты на основе указаний Центрального банка Российской Федерации.</p> <p>Эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно Банком России</p> <p>Денежная единица Российской Федерации - рубль (п. 1 ст. 75 Конституции РФ).</p> <p>Глава VI ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» содержит базовые правила наличного денежного обращения. Введение на</p>

	<p>территории России других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются (ст. 27 Закона о ЦБ РФ). Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации (ст. ст. 29, 30 Закона о ЦБ РФ).</p> <p>Изъятие из обращения и обмен выходящих из употребления наличных денег осуществляются Банком России. Банк России обязан без ограничений обменивать ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами (ст. 32 Закона о ЦБ РФ).</p> <p>Основные правила наличного денежного обращения, утвержденные Банком России.</p>
58	<p>Прав граждан. В соответствии со ст. 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности» процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.</p> <p>По кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.</p> <p>Как видно, для заемщиков-граждан закон допускает одностороннее увеличение банком процентов по кредитам только в случаях, предусмотренных федеральным законом, в отличие от индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, для которых увеличение процентов может быть предусмотрено и договором.</p> <p>Следовательно, включение банком в кредитный договор с заемщиком-гражданином условия о том, что банк может в одностороннем порядке увеличить проценты по выданному кредиту в случае увеличения ставки рефинансирования ЦБ РФ, само по себе, в силу ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ, является административным правонарушением и противоречит закону.</p>
59	<p>Законны. Неустойка – важный способ обеспечения обязательства. Широкое применение неустойки связано с рядом ее особенностей. Так, неустойка взыскивается за сам факт неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства должником. Она определяется уже в момент заключения договора, и кредитор не обязан доказывать причиненные ему убытки и их размер. Неустойка применяется за неисполнение обязательства либо за его ненадлежащее исполнение. Сторонам предоставлено право самим формулировать условия договора о неустойке. Специфика неустойки состоит и в том, что она одновременно является и мерой имущественной ответственности. Следовательно, сам факт ненадлежащего исполнения обязательства уже является основанием для неуплаты неустойки и не требует представления доказательств причинения убытков, вызванных ненадлежащим выполнением договора.</p>
60	<p>Может. В соответствии с п. 1 ст. 1 ФЗ «Об ипотеке» имущество, на которое установлена ипотека, остается у залогодателя в его владении и пользовании.</p> <p>В п.1. ст. 346 ГК РФ предусмотрено право залогодателя, у которого остается предмет залога, право пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением, в том числе извлекать из него плоды и доходы. При этом указано, что это правило применяется постольку, поскольку иное не предусмотрено договором.</p> <p>Из условия задачи не следует, что договором о залоге в данном случае</p>

	Иванову запрещено сдавать данную квартиру в наем в период нахождения ее в залоге. Следовательно, Иванов может сдать данную квартиру в наем во время нахождения ее в залоге.
61	<p>Имеет. Согласно пункту 2 ст. 342 ГК РФ последующий залог допускается, если иное не установлено законом. Закон не устанавливает запрет на последующий залог движимого имущества.</p> <p>Следовательно, договором о залоге между Ивановым и банком нельзя было запрещать последующий залог автомобиля «Нива» и данный запрет является нарушением императивной нормы закона.</p> <p>Предшествующий договор залога может лишь предусматривать условия, на которых может быть заключен последующий договор залога, такой договор залога должен быть заключен с соблюдением указанных условий. При нарушении указанных условий предшествующий залогодержатель вправе требовать от залогодателя возмещения причиненных этим убытков.</p>
62	<p>Может. Согласно ст. 55 ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» удовлетворение требований залогодержателя за счет имущества, заложенного по договору об ипотеке, без обращения в суд (во внесудебном порядке) допускается на основании соглашения между залогодержателем и залогодателем, которое может быть включено в договор об ипотеке или заключено в виде отдельного договора. Соглашение заключается при условии наличия нотариально удостоверенного согласия залогодателя на внесудебный порядок обращения взыскания на заложенное имущество. Такое согласие может быть дано до заключения договора об ипотеке.</p> <p>Действующая редакция данной нормы не обуславливает возможность внесудебного порядка обращения взыскания на предмет залога со временем заключения такого соглашения.</p>
63	<p>Может. Согласно п. 1 ст. 334 ГК РФ в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом, требование залогодержателя может быть удовлетворено путем передачи предмета залога залогодержателю (оставления у залогодержателя). Данная норма в договоре не противоречит действующему законодательству и поэтому может быть включена в договор о залоге движимого имущества.</p>
64	<p>Правомерно. Согласно ст. 363 ГК РФ при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя. Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, если иное не предусмотрено договором поручительства. Лица, совместно давшие поручительство, отвечают перед кредитором солидарно, если иное не предусмотрено договором поручительства.</p> <p>В соответствии с ч. 1 ст. 323 ГК РФ при солидарной обязанности должников кредитор вправе требовать исполнения как от всех должников совместно, так и от любого из них в отдельности, причем как полностью, так и в части долга.</p> <p>Так как из условия задачи не следует, что договором поручительства предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя, то ответственность поручителей будет солидарной и, следовательно, обращение банка к Иванову правомерно.</p>
65	<p>Неправомерно. В соответствии с ч. 2 ст. 367 ГК РФ в случае, если обеспеченное поручительством обязательство было изменено без согласия</p>

	<p>поручителя, что повлекло за собой увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, поручитель отвечает на прежних условиях.</p> <p>В настоящее время закон не предусматривает прекращения поручительства в случае увеличения ответственности поручителя.</p> <p>Из условия задачи видно, что проценты по кредиту, по которому Водин является поручителем, были увеличены без получения надлежащего согласия Водина, что, безусловно, является увеличением его ответственности по договору поручительства. Следовательно, в соответствии с законом, Водин не вправе рассчитывать на прекращение поручительства по данному обстоятельству. Но в случае обращения взыскания на него по обеспеченному поручительством обязательству он будет отвечать на прежних условиях.</p>
66	<p>Имеет. Пункт 3 ст. 367 ГК РФ предусматривает, что поручительство прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель в разумный срок после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового должника. Согласие поручителя отвечать за нового должника должно быть явно выраженным и должно позволять установить круг лиц, при переводе долга на которых поручительство сохраняет силу.</p> <p>Из условия задачи видно, что Иванов не давал согласия быть поручителем Сидорова, следовательно, он имеет право расторгнуть договор поручительства в связи с изменившимися условиями.</p>
67	<p>Правомерен. В силу банковской гарантии банк (гарант) дает по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.</p> <p>Требование бенефициара об уплате денежной суммы по банковской гарантии должно быть представлено гаранту в письменной форме с приложением указанных в гарантии документов. В требовании или в приложении к нему бенефициар должен указать, в чем состоит нарушение принципалом основного обязательства, в обеспечение которого выдана гарантия. Требование бенефициара должно быть представлено гаранту до окончания определенного в гарантии срока, на который она выдана.</p> <p>Согласно ст. 376 ГК РФ гарант отказывает бенефициару в удовлетворении его требования, если это требование либо приложенные к нему документы не соответствуют условиям гарантии либо представлены гаранту по окончании срока действия гарантии. Гарант должен уведомить бенефициара об отказе удовлетворить его требование.</p> <p>Так как приложенные к требованию документы не соответствуют условиям гарантии, то гарант имеет право отказать в удовлетворении требования бенефициара.</p>
68	<p>Правомерен. Статьей 377 ГК РФ предусмотрены пределы обязательства гаранта. Так, предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром ограничивается уплатой суммы, на которую выдана гарантия. Вместе с тем ответственность гаранта перед бенефициаром за невыполнение или ненадлежащее выполнение гарантом обязательства по гарантии не ограничивается суммой, на которую выдана гарантия, если в гарантии не предусмотрено иное.</p> <p>Как видно из условия задачи, в данном случае не имеет место невыполнение или ненадлежащее выполнение гарантом обязательства по гарантии, следовательно, ответственность гаранта ограничивается только уплатой суммы,</p>

	на которую выдана гарантия, и отказ банка правомерен.
69	<p>Правомерны. В соответствии со ст. 5 ФЗ «О кредитных историях» источники формирования кредитной истории представляют всю имеющуюся информацию, определенную ст. 4 данного Федерального закона, в бюро кредитных историй на основании заключенного договора об оказании информационных услуг. Допускается заключение договора об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй.</p> <p>Источники формирования кредитной истории - кредитные организации - обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную ст. 4 данного Федерального закона, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление.</p>
70	<p>Правомерен. В соответствии со ст. 6 ФЗ «О кредитных историях» бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) пользователю кредитной истории – по его запросу; 2) субъекту кредитной истории– по его запросу для ознакомления со своей кредитной историей; 3) в Центральный каталог кредитных историй– титульную часть кредитного отчета; 4) в суд (судье) по уголовному или гражданскому делу, находящемуся в его производстве, финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица, а при наличии согласия руководителя следственного органа в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, - дополнительную (закрытую) часть кредитной истории; 5) в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, – титульную и основную части кредитной истории по его запросу; 6) нотариусу в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство - титульную, основную и дополнительную(закрытую) части кредитной истории; 7) в Банк России по его запросу титульную, основную, дополнительную (закрытую) и информационную части кредитной истории. <p>Формат и порядок предоставления информации из бюро кредитных историй устанавливаются Банком России.</p> <p>Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, имеют право на получение кредитных отчетов только в случае, если они являются субъектами соответствующих кредитных историй, по которым запрашиваются кредитные отчеты.</p> <p>Следовательно, жена Иванова не имеет права на получение кредитного отчета.</p>
71	<p>Неправомерны. В соответствии со ст. 8 ФЗ «О кредитных историях» субъект кредитной истории вправе в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить кредитный отчет по своей кредитной истории. Так как Петров впервые обратился в это бюро кредитных историй, то ему обязаны бесплатно предоставить кредитный отчет по его кредитной истории.</p>

72	<p>1. Определим платежеспособность заемщика: $P = 39500 \times 0,7 \times 36 = 995400$ руб.</p> <p>2. Определим максимальный размер кредита: $S = 995400 / (1 + (36 \times 18\%) / (12 \times 100\%)) = 995400 / 0,54 = 1843333$ руб.</p> <p>3. Определим сумму, полученную банком после окончания срока кредитования: $S_n = (39500 \times 25\% / 100\% \times 1095) / 365 = 29625$ руб.</p> <p>Ответ: $P = 995400$ руб.; $S = 1843333$ руб.; $S_n = 29625$ руб.</p>
73	<p>1. Определим размер крупных кредитных рисков: $H = 1230000 / 4500000 = 0,27$</p> <p>Ответ: $H = 0,27$</p>
74	<p>1. Определим платежеспособность заемщика на момент обращения в Коммерческий банк «Авангард»: $P = 28500 \times 0,7 \times 19 = 379050$ руб.</p> <p>Ответ: $P = 379050$ руб.</p>
75	<p>Гражданский кодекс РФ содержит несколько оснований для требования к кредитору досрочного возврата суммы кредита (займа).</p> <p>Согласно статье 813 ГК при невыполнении заемщиком предусмотренных договором займа обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые займодавец не отвечает, займодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.</p> <p>Согласно статье 814 ГК если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления займодавцем контроля за целевым использованием суммы займа.</p> <p>В случае невыполнения заемщиком условия договора займа о целевом использовании суммы займа, а также при нарушении вышеуказанных обязанностей, займодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.</p> <p>Поскольку в данном случае не имеют место быть никакие из вышеуказанных обстоятельств, являющихся основанием для удовлетворения требования о досрочном погашении кредита, в удовлетворении требования банку следует отказать.</p>
76	<p>В соответствии с частью 2 статьи 819 Гражданского кодекса к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 главы 42, т.е. правила, регулирующие предоставление займа, если иное не предусмотрено правилами настоящего параграфа и не вытекает из существа кредитного договора.</p> <p>Согласно статье 811 Гражданского кодекса, если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами. Исходя из буквального толкования статьи, нарушение срока уплаты процентов по кредиту не является основанием для требования о досрочном возврате кредита.</p> <p>Требования банка о досрочном возврате кредита не подлежат удовлетворению. При этом необходимо отметить, что возможно привлечение заемщика к ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по уплате процентов за пользование денежными средствами,</p>

	таких как - возмещения убытков и уплаты неустойки.
77	<p>Применительно к конкретному кредитному договору речь идет не о неких абстрактных действиях кредитора и заемщика, а о конкретных параметрах действий обязанных сторон по предоставлению кредита, возврату полученной денежной суммы и уплате процентов за пользование кредитом. Эта задача и должна быть решена сторонами при заключении кредитного договора путем достижения соглашения по всем условиям, определяющим предмет договора: сумма кредита; порядок и срок (сроки) его предоставления заемщику; срок и порядок возврата кредитору полученной суммы; размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты заемщиком.</p> <p>Согласно статье 820 ГК кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.</p> <p>Однако, при длительных и надежных договорных отношениях банка с определенным заемщиком, являющимся одновременно владельцем счета, обслуживаемого этим банком, встречаются ситуации, когда кредит выдается без оформления текста кредитного договора. В этом случае заявление заемщика о выдаче кредита выполняет роль оферты, акцептом же будут служить действия банка по исполнению условий оферты (зачисление средств на банковский счет заемщика или открытие ссудного счета). Правовым основанием для такого вывода служит норма, содержащаяся в п. 3 ст. 438 ГК РФ, согласно которой совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте.</p> <p>Исходя из этого договор кредита можно считать заключенным. Таким образом, несмотря на отсутствия в заявлении обстоятельств уплаты процентов, ИП Приболов обязан заплатить банку проценты за пользование кредитом потому что договор кредита является по определению возмездным договором.</p>
78	В соответствии с действующими правилами и международной практики невозвращенные проценты по ссуде следует рассматривать как непогашенный долг.
79	Чистая кредитная задолженность составит: $20+15+40-10=65$ млн руб.
80	<p>Целевой кредит - это кредит, предоставленный на заранее определенные кредитным договором цели. Например, в этой группе могут быть выделены кредиты: на приобретение товаров, автокредиты, образовательные, ипотечные и туристические кредиты, кредиты на лечение, ремонт и другие виды кредитов.</p> <p>Ипотечный кредит - это кредит под залог недвижимости. Выдается на кредитование нового строительства. При этом объект строительства является предметом залога. Залог оформляется поэтапно, по мере строительства объекта, также поэтапно выдается кредит. Либо выдается на приобретение готового объекта недвижимости, который одновременно закладывается в обеспечение кредита.</p> <p>Револьверные (возобновляемые) кредиты - кредиты, предоставляемые клиентам - физическим лицам по кредитным картам в форме овердрафта, или кредиты, предоставляемые путем открытия кредитной линии по счетам до востребования. Юридическим лицам револьверные кредиты предоставляются в форме овердрафта и открытием кредитной линии по банковским счетам.</p> <p>Ролloverный кредит - кредит, предоставляемый с плавающей процентной ставкой, когда по истечении определенного в договоре срока кредит возобновляется с измененной процентной ставкой, оговоренной в договоре.</p>

<p>Кредитная линия - это долгосрочная форма кредитования клиента - заемщика, при которой выдача денежных средств по заключенному с банком кредитному договору производится не разовым порядком, а частями, по мере возникновения у заемщика потребности в кредитных денежных средствах на условиях установленного в кредитном договоре лимита</p> <p>Овердрафт - это форма краткосрочного кредитования банковского счета клиента-заемщика (юр. и физ. лиц) (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств), предоставление которого осуществляется путем списания банком средств со счета клиента сверх остатка денег на счете.</p> <p>Срочный банковский кредит - это прямая выдача банком денег заемщику.</p> <p>Срочный банковский кредит имеет три вида.</p> <p>Межбанковский кредит - это кредит, по которому заемщиком выступает банк. Он предоставляется только в безналичном порядке</p> <p>Коммерческий кредит - это кредит для коммерческих целей, по которому заемщиком выступает любое юридическое лицо. Он предоставляется только в безналичном порядке.</p> <p>Потребительский кредит - это кредит на личные нужды, по которому заемщиком выступает физическое лицо. Он предоставляется как в наличной, так и в безналичной форме. Исключение составляет кредит в иностранной валюте, который предоставляется только в безналичном порядке</p> <p>Финансовый лизинг - вид инвестиционной деятельности банка по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату на определенный срок и на определенных условиях.</p> <p>Онкольный кредит - краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию банка.</p> <p>Вексельный (учетный) кредит - это кредит векселедержателю путем покупки (учета) векселя до наступления срока платежа. Владелец векселя получает от банка сумму, указанную в векселе, за минусом учетного процента, комиссионных платежей и других расходов.</p> <p>Синдицированный (консорциальный) кредит - кредит, предоставленный двумя и более кредиторами, то есть банковским синдикатом, одному заемщику. Практикуется для привлечения значительных денежных сумм экономическими субъектами для предпринимательской деятельности.</p>
--

Тема 1. Банковское право: понятие и содержание

Задание № 1

Преподаватель на практическом занятии спросил, что представляет собой банковская система РФ.

Как бы Вы ответили на данный вопрос?

Задание № 2

Расскажите об особенностях функционирования банков в советский период

Задание № 3

Основным элементом деятельности субъектов банковской системы являются банковские операции. Объясните, что они собой представляют и чем

отличаются от банковских сделок

Задание № 4

Рассматривая банковское право как комплексный правовой институт, важно понимать, что является предметом его правового регулирования.

Охарактеризуйте предмет банковского права.

Задание № 5

Охарактеризуйте источники банковского права

Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Задание № 6

Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось. Решите дело.

Задание № 7

Какие действия осуществляет Центральный банк в рамках пруденциального надзора в отношении коммерческих банков?

Задание № 8

Дайте характеристику Банку России как органу государственной власти

Задание № 9

Поясните, что представляет собой Национальный финансовый совет

Задание № 10

Охарактеризуйте систему Банка России

Задание № 11

Поясните, что представляют собой банковское регулирование и банковский надзор.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций

Задание № 12

Перечислите в порядке убывания высшие органы управления коммерческим банком, в соответствии с Федеральными Законами («Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

Задание № 13

Какие органы коммерческого банка (индивидуальные и коллегиальные) могут принять решение о выдаче (невыдаче) кредита?

Задание № 14

Банк А неоднократно не удовлетворяет на протяжении последних трех месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам в срок до трех дней со дня наступления даты их исполнения.

Является ли это основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации?

Задание № 15

Банк А не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних трех месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам в срок свыше трех дней с момента наступления даты их удовлетворения.

Является ли это основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации?

Задание № 16

Кредитная организация не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей более десяти дней с момента даты их удовлетворения.

Является ли это основанием для назначения временной администрации?

Задание № 17

Банк России ввел мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации.

Могут ли удовлетворяться из средств банка требования граждан по выплате вознаграждений по авторским договорам?

Задание № 18

Небанковская кредитная организация выдала кредиты двум физическим лицам и одному предприятию, открыла им расчетные счета, купила слиток золота у гражданина, приняла у физического лица иностранную валюту в размере 6 000 долларов для перевода на счет данного гражданина в иностранном банке, продала валюту в сумме 1000 евро.

Оцените законность действий данной организации.

Какие банковские операции имеет право осуществлять небанковская кредитная организация?

Сформулируйте отличительные признаки банковской и небанковской кредитной организации.

Задание № 19

В мае 2019 г. группой юридических лиц был создан коммерческий банк. После получения соответствующей лицензии в Центральном банке РФ коммерческий банк успешно начал свою деятельность на валютном и фондовом рынках, получал значительную прибыль. Однако позже доходы банка стали катастрофически снижаться. Компенсировать их снижение за счет развития других видов банковской деятельности банк не смог, и учредители в мае 2021 г. приняли решение о его ликвидации.

Правомерны ли действия учредителей (можно ли по решению учредителей ликвидировать коммерческий банк)?

Если возможно, то как должна осуществляться ликвидация?

Какова очерёдность удовлетворения требований кредиторов?

Задание № 20

ООО и два физических лица (граждане А. и Б. решили организовать ломбард.

Нужно ли регистрировать ломбард в ЦБ РФ, получать лицензию?

Чем отличается статус банка от статуса другого кредитного учреждения?

Выполняет ли банковские операции ломбард?

Задание №21

Собственный капитал коммерческого банка составляет 100 млн. руб. Коммерческий банк инвестировал 27 млн. руб. в акции промышленного предприятия. Инвестирование произведено с целью участия в управлении предприятием.

Оцените действие банка с точки зрения действующего законодательства.

Задание № 22

Собственный капитал коммерческого банка составляет 100 млн. руб. Банком приобретено долларов США на 30 млн. руб.

Оцените правомерность такой сделки.

Задание № 23

Что понимается под чистой прибылью коммерческого банка и как она распределяется?

Задание № 24

Сделайте вывод о состоянии долгосрочной ликвидности банка исходя из следующих данных:

- кредитные требования к банку с оставшимся сроком погашения свыше 1 года – 100 млн. руб.;

- капитал банка – 80 млн. руб.;
- обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком – 10 млн. руб.

Задание № 25

На основе анализа актов Банка России объясните какие структурные подразделения могут создавать кредитные организации

Задание № 26

Охарактеризуйте ресурсы кредитных организаций и поясните на какие виды они подразделяются

Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов

Задание № 27

Банк отказался выдать гражданину Иванову его вклад по срочному договору, заключенному на три года, раньше указанного в договоре срока, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Ивановым, прямо оговорен запрет снятия денег с вклада до истечения указанного в договоре срока. Несмотря на это, Иванов не согласился с отказом банка.

Кто прав в этой ситуации?

Задание № 28

Петров не согласился с действиями банка, уменьшившими проценты на его вклад до востребования, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада это не было предусмотрено. Банк заявил, что его действия законны и уменьшенные проценты были применены к вкладу по истечении месяца с момента сообщения вкладчикам об уменьшении процентов.

Кто прав?

Задание № 29

Сидоров посчитал действия банка, уменьшившие в одностороннем порядке процент по срочному вкладу, незаконными. Банк, обосновывая свои действия, ссылается на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Сидоровым, предусмотрен пункт, предоставляющий банку это право.

Кто прав?

Задание № 30

Иванов внес вклад в банк на имя своей жены. После ссоры с женой Иванов забрал сумму вклада со счета. Жена Иванова посчитала действия банка незаконными, так как вклад был открыт на ее имя. Банк обосновал правильность своих действий тем, что с момента открытия вклада жена Иванова не предъявляла банку никаких требований по вкладу и никаким иным

способом не выразила до этого своего намерения воспользоваться правами на вклад.

Правомерны ли действия банка?

Задание № 31

Петров приобрел в коммерческом банке сберегательный сертификат и по истечении установленного в сертификате срока предъявил его для получения суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов, но не в самом банке, а в его филиале. Петрову отказали и объяснили, что он может получить деньги за сертификат только в том отделении банка, где он его приобрел.

Правомерно ли отказали Петрову?

Задание № 32

При наступлении страхового случая Иванов обратился в Агентство по страхованию вкладов с требованием возмещения по вкладу на предъявителя и предъявил сберегательную книжку на предъявителя. В удовлетворении требований Иванова Агентство отказало.

Правомерен ли отказ Агентства?

Задание № 33

Иванов обратился в Агентство по страхованию вкладов с требованием о возмещении по вкладу в банке А, предоставив сберегательную книжку на свое имя. В Агентстве Иванову отказали, сославшись на то, что страховой случай еще не наступил, так как страховой случай считается наступившим только со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве лицензии.

Право ли Агентство?

Задание № 34

Петров имел вклад в банке В на сумму 1 500 000 руб. После наступления страхового случая он получил возмещение по данному вкладу в Агентстве по страхованию вкладов только в сумме 1 400 000 руб.

Правильно ли выплатили размер возмещения Петрову?

Задание № 35

Банк отказался выдать гражданину Петрову его вклад по срочному договору, заключенному на три года, раньше указанного в договоре срока, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Ивановым, прямо оговорен запрет снятия денег с вклада до истечения указанного в договоре срока. Несмотря на это, Иванов не согласился с отказом банка.

Кто прав в этой ситуации?

Задание № 36

Поясните, что представляет собой Фонд обязательного страхования вкладов и из каких источников он формируется

Тема 5. Правовое регулирование банковского счета

Задание № 37

Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся.

Решите дело.

Задание № 38

На расчетный счет предприятия «А...» в банке «К...» были направлены денежные средства частной фирмы «Б...» в качестве оплаты за оказанные услуги согласно договора. Поступившие денежные средства банк «К...», минуя расчетный счет, зачислил на ссудный счет предприятия «А...» для погашения задолженности по кредитному договору. При этом на расчетном счете предприятия «А...» числились неисполненными платежи поручения клиента о перечислении налогов в бюджет.

Правомерны ли действия банка в этой ситуации?

Задание № 39

Направленные обществом с ограниченной ответственностью (ООО) «М...» на текущий счет ПАО «Д...» денежные средства были ошибочно зачислены банком на текущий счет Фирмы «А...». Обнаружив ошибку, банк направил зачисленную сумму на текущий счет ПАО «Д...».

Правомерны ли действия банка?

Каким образом осуществляется возврат ошибочно зачисленных денежных средств?

Задание № 40

Фирма «Наст» обратилась в банк с заявлением на открытие банковского счета, при этом представила банку следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;
- копии учредительных документов;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати.

Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета?

Задание № 41

Задача 2.2. В договоре банковского счета юридического лица указано,

что банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня поступления соответствующего платежного документа.

Будет ли нарушением условий договора зачисление средств на счет клиента в день, следующий за днем поступления средств, как это определено в ст. 849 ГК РФ?

Задание № 42

Банк расторгнул в одностороннем порядке договор банковского счета с клиентом в связи с тем, что в течение двух лет по данному счету не проводилось операций.

Правомерны ли действия банка?

Задание № 43

Клиент направил банку заявление о расторжении договора банковского счета и указал новый счет в другом банке, на который следовало перечислить остаток денежных средств со старого счета. Банк отказался расторгнуть договор и выполнить указания клиента по следующим основаниям: 1) сумма на счете арестована по постановлению суда; 2) в банке хранится инкассовое поручение о списании со счета суммы налога, представленное налоговым органом и не исполненное из-за ареста денежных средств на счете.

Клиент решил обратиться в суд с иском о расторжении договора банковского счета.

Ознакомьтесь с законами, регламентирующими основания и порядок наложения ареста на денежные средства, находящихся на счетах в банке и раскройте правовые последствия наложения ареста на денежные средства, находящихся на счетах в банке.

Какое решение примет суд?

Задание № 44

Следователь МВД России предлагает банку передать для приобщения к материалам уголовного дела журнальную ленту банкомата, на которой содержится информация, включающая данные о номерах банковских карт, совершенных операциях и времени их совершения. Обязан ли банк согласно ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» сохранять банковскую тайну в отношении такой информации и вправе ли банк предоставить ее без предъявления решения суда?

Задание № 45

По расчетному счету предприятия не проводились операции в течение одного года.

Можно ли на этом основании закрыть расчетный счет?

Задание № 46

К Банку обратилось предприятие с просьбой открыть расчетный счет. В другом городе в другом Банке у этого предприятия уже имеется расчетный

счет.

Может ли предприятие открыть второй расчетный счет?

Задание № 47

Объясните, что представляет собой банковский счет и какие виды банковских счетов вам известны.

Тема 6. Правовое регулирование расчетных правоотношений

Задание № 48

Банк не исполнил поручение плательщика-физического лица по переводу денежных средств, мотивируя это недостаточностью денежных средств на его счете.

Законны ли действия банка?

Задание № 49

Фирма А отозвала свой аккредитив по обязательству с фирмой В. Фирма В посчитала это незаконным, ссылаясь на то, что в тексте аккредитива не указано, что он является отзывным. Фирма А, отстаивая законность своих действий, мотивировала их тем, что в аккредитиве также не сказано, что он является безотзывным.

Кто прав?

Задание № 50

Фирма В представила в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива. Банк отказался исполнять аккредитив, сославшись на то, что один документ не соответствует условиям аккредитива.

Имеет ли банк на это право?

Задание № 51

Исполняя инкассовое поручение, исполняющий банк перечислил инкассированные суммы банку-эмитенту, при этом удержав из инкассированных сумм вознаграждение и сумму на возмещение своих расходов по исполнению инкассового поручения.

Имел ли банк на это право?

Задание № 52

Фирма А выдала чек фирме В в обеспечение обязательства. Так как фирма В нарушила срок поставки товаров фирме А, то фирма А отозвала свой чек до истечения срока его предъявления.

Законны ли действия фирмы А?

Задание № 53

Банк-плательщик отказался оплатить чек чекодержателю. Чекодержатель после отказа банка предъявил иск к чекодателю. Чекодатель отказался от оплаты чека, ссылаясь на то, что чек был авалирован и платить должен авалист. Кто прав?

Задание № 54

ООО «Ромашка» представила в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива. Банк отказался исполнять аккредитив, сославшись на то, что один документ не соответствует условиям аккредитива.

Правомерны ли действия банка?

Задание № 55

Исполняя инкассовое поручение, исполняющий банк перечислил инкассированные суммы банку-эмитенту, при этом удержав из инкассированных сумм вознаграждение и сумму на возмещение своих расходов по исполнению инкассового поручения.

Правомерны ли действия исполняющего банка?

Задание № 56

Разъясните в чем сущность расчетов по инкассо.

Задание № 57

Объясните, что представляет собой наличное денежного обращения и кем оно осуществляется в нашей стране.

Тема 7. Правовые основы кредитных отношений

Задание № 58

Гражданин заключил с банком кредитный договор, в котором было предусмотрено, что банк в случае увеличения ставки рефинансирования ЦБ РФ может в одностороннем порядке увеличить проценты по выданному кредиту. При увеличении ставки рефинансирования по сравнению с той, что действовала в момент заключения договора, банк увеличил размер процентов по выданному кредиту и в установленной форме известил об этом заемщика. Гражданин посчитал эти действия банка незаконными и оспорил их.

Кто прав в этой ситуации?

Задание № 59

Иванов просрочил срок выплаты по кредиту, в связи с чем банк потребовал с него уплаты неустойки, предусмотренной в договоре. При этом банк не представлял доказательств причинения ему убытков, вызванных ненадлежащим выполнением кредитного договора Ивановым.

Законны ли требования банка в этой ситуации?

Задание № 60

В обеспечение кредитного договора Иванов заложил однокомнатную квартиру. Может ли Иванов использовать данную квартиру по назначению, например, сдать ее в наем во время нахождения квартиры в залоге?

Задание № 61

Автомобиль «Нива» был предметом залога по кредитному договору между Ивановым и банком. Договором о залоге автомобиля «Нива» его последующий залог был запрещен.

Имеет ли право залогодатель Иванов передать данный автомобиль в еще один залог в обеспечение других требований, и в каких случаях?

Задание № 62

Может ли быть удовлетворено требование банка- залогодержателя за счет заложенного недвижимого имущества без обращения в суд на основании нотариально удостоверенного соглашения залогодателя с залогодержателем, заключенного до возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога?

Задание № 63

Может ли быть удовлетворено требование банка-залогодержателя путем передачи прав собственности на заложенное движимое имущество, если это предусмотрено в договоре о залоге?

Задание № 64

Иванов и Петров выступили в роли поручителей Сидорова при получении им кредита в банке. При заключении договора поручительства в нем не был предусмотрен вид ответственности поручителей и должника (солидарная или субсидиарная). При неисполнении обязательств перед банком Сидоровым банк обратился за исполнением обязательства по кредиту к Иванову.

Правомерно ли обращение банка именно к Иванову?

Задание № 65

Водин является поручителем по кредитному договору Пьянова с банком. По согласию с Пьяновым банк увеличил проценты по кредиту. В связи с этим Водин обратился в суд с требованием о расторжении договора поручительства. Правомерно ли требование Водина?

Задание № 66

Иванов является поручителем по кредитному договору Петрова с банком. Долг Петрова по кредиту был переведен на Сидорова. Иванов не согласился быть поручителем Сидорова и заявил требование о прекращении поручительства.

Имеет ли он на это право?

Задание № 67

Банк «Гранит» является гарантом фирмы «Пилигрим» по ее обязательству перед фирмой «Лада». При предъявлении требования к банку фирмой «Лада» банк отказал в удовлетворении ее требования, сославшись на то, что приложенные к требованию документы не соответствуют условиям гарантии.

Правомерен ли отказ банка?

Задание № 68

Бенефициар потребовал от банка-гаранта оплатить сумму долга принципала с процентами. Банк отказался оплатить эту сумму, ссылаясь на то, что его обязательство по банковской гарантии ограничивается лишь уплатой суммы, на которую выдана гарантия.

Правомерен ли отказ банка?

Задание № 69

Леонов является заемщиком по кредитному договору с банком. Банк представил всю имеющуюся у него информацию, определенную законом, по кредитному договору Леонова в бюро кредитных историй, не получив письменного согласия Леонова.

Правомерны ли действия банка?

Задание № 70

Жена Иванова, являющегося субъектом кредитной истории, обратилась в бюро кредитных историй, в котором находится кредитная история Иванова, с запросом о предоставлении ей кредитного отчета по кредитной истории ее мужа Иванова. В бюро кредитных историй ей отказали в предоставлении данного кредитного отчета.

Правомерен ли отказ бюро кредитных историй?

Задание № 71

Петров, являющийся субъектом кредитной истории, впервые обратился в бюро кредитной истории, где хранится его кредитная история, с запросом о предоставлении кредитного отчета по его кредитной истории. В бюро кредитных историй за эту услугу с него потребовали плату.

Правомерны ли требования бюро кредитных историй?

Задание № 72

Заемщик обратился в банк с заявлением о предоставлении кредита сроком на 36 месяцев и предоставил справку о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей в сумме 39500 руб. Кредит предоставлен банком под 18% годовых. Количество дней в году – 365. Определить платежеспособность заемщика на день обращения в банк. Рассчитать максимальную сумму кредита, которую может получить

заемщик. Рассчитать сумму, полученную банком после окончания срока кредитования, используя формулу начисления простого процента.

Задание № 73

Рассчитать размер крупных кредитных рисков, если известно, размер собственного капитала банка составляет 4500000 руб., совокупная величина крупных кредитов составляет 1230000 руб.

Задание № 74

Рассчитать платежеспособность заемщика на момент обращения в Коммерческий банк «Авангард» если известно, что среднемесячный доход потенциального заемщика Сомова С.С за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей составляет 28500 руб. На момент обращения в банк возраст заемщика составляет 59 лет 09 месяцев. Кредит запрашивается Сомовым С.С. на срок 19 месяцев.

Задание № 75

Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Таранов умер. «Агропромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита.

Решите дело.

Задание № 76

В соответствии с кредитным договором, заключенным между деревообрабатывающим предприятием и банком «Развитие», предприятию предоставлен кредит в размере 1,5 млрд. руб. на 13 месяцев на строительство жилого дома. Выплата процентов за кредит должна была производиться ежемесячно, начиная с 6-го месяца пользования кредитом. Однако предприятие не выплатило проценты, несмотря на истечение срока. Банк предъявил требование о досрочном возврате кредита.

Задание № 77

Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой.

Решите дело.

Задание № 78

Выданная банком ссуда пролонгирована, при этом проценты по ссуде добавлены к основному долгу. Как следует рассматривать эти проценты?

- 1) в качестве непогашенного долга;
- 2) вновь выданной ссуды.

Задание № 79

Банком выданы кредиты юридическим лицам – 20 млн. руб., физическим – 15 млн. руб., другим банкам – 40 млн. руб. Начислены резервы на возможные потери по кредитам – 10 млн. руб.

Определите чистую кредитную задолженность.

Задание № 80

Какие виды банковских кредитов вам известны, в чем их сущность.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Экзамен является заключительным этапом процесса формирования компетенций обучающегося при изучении дисциплины и имеет целью проверку и оценку знаний обучающегося по теории и применению полученных знаний, умений и навыков при решении практических задач.

Экзамен проводится по расписанию, сформированному учебно-методическим управлением, в сроки, предусмотренные календарным учебным графиком.

Экзамен принимается преподавателем, ведущим лекционные занятия.

Экзамен проводится только при предъявлении обучающимся зачетной книжки и при условии выполнения всех контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом и рабочей программой дисциплины.

Результаты экзамена оцениваются по четырех-балльной системе и заносятся в зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку. В зачетную книжку заносятся только положительные оценки. Подписанный преподавателем экземпляр ведомости сдаётся не позднее следующего дня в деканат.

В случае неявки обучающегося на экзамен в зачетно-экзаменационную ведомость делается отметка «не явка».

Обучающиеся, не прошедшие промежуточную аттестацию по дисциплине, должны ликвидировать академическую задолженность в установленном локальными нормативными актами Института порядке.