

Приложение №3 «Рабочие программы дисциплин» к образовательной программе по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Рабочая программа дисциплины «Банковское право»

Подпись: _____



1. Цель дисциплины

Цель изучения дисциплины - формирование знаний:

- о правовой природе банковской системы и ее структуре,
- о правовом статусе Центрального банка Российской Федерации (Банк России),
- о роли и основных направлениях деятельности кредитных организаций.

2. Перечень формируемых компетенций в процессе освоения дисциплины:

В результате изучения дисциплины «Банковское право» обучающийся обладает следующими общекультурными компетенциями (ОК):

способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-2);

способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия (ОК-6);

способностью к самоорганизации и самообразованию (ОК-7);

общефессиональными компетенциями (ОПК):

способностью соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации (ОПК-1);

способностью повышать уровень своей профессиональной компетентности (ОПК-6);

профессиональными компетенциями (ПК):

правоприменительная деятельность:

способностью осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры (ПК-2);

способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации (ПК-4);

способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности (ПК-5);

владением навыками подготовки юридических документов (ПК-7).

3. Место дисциплины в структуре ООП ВО

Дисциплина является выборным элементом Блока 1.

4. Объем дисциплины

Очная форма обучения

№	Темы (разделы) дисциплины	Объем в ЗЕ	Общий объем в академических часах	Объем контактной работы с преподавателем в академических часах	Объем самостоятельной работы обучающихся	Объем контрольных процедур в академических часах
1.	Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.		15	6	9	
2.	Тема 2. Правовой статус участников банковской системы		15	7	8	
3.	Тема 3. «Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц».		15	7	8	
4.	Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций.		15	7	7	1
5.	Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции		16	7	8	1

	инкассации. Расчеты с использованием банковских карт.					
6.	Тема 6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями.		16	7	8	1
7.	Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями		16	7	8	1
	Итого:	3	108	48	56	4

Очно-заочная форма обучения

№	Темы (разделы) дисциплины	Объем в ЗЕ	Общий объем в академических часах	Объем контактной работы с преподавателем в академических часах	Объем самостоятельной работы обучающихся	Объем контрольных процедур в академических часах
1.	Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.		15	3	12	
2.	Тема 2. Правовой статус участников банковской системы		15	3	12	
3.	Тема 3. «Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц».		15	3	12	
4.	Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций.		15	3	11	1
5.	Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт.		16	3	12	1
6.	Тема 6.		16	3	12	1

	Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями.					
7.	Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями		16	4	11	1
	Итого:	3	108	22	82	4

Заочная форма обучения

№	Темы (разделы) дисциплины	Объем в ЗЕ	Общий объем в академических часах	Объем контактной работы с преподавателем в академических часах	Объем самостоятельной работы обучающихся	Объем контрольных процедур в академических часах
1.	Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.		15	1	14	
2.	Тема 2. Правовой статус участников банковской системы		15	1	14	
3.	Тема 3. «Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц».		15	2	13	
4.	Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций.		15	2	12	1
5.	Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт.		16	2	13	1
6.	Тема 6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями.		16	2	13	1

7.	Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями		16	2	13	1
	Итого:	3	108	12	92	4

5. Содержание программы учебной дисциплины

Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.

Банковская деятельность как предмет банковского права. Признаки банковской деятельности. Основная особенность банковской деятельности.

Общая характеристика банковской системы РФ.

Субъекты и объекты банковской деятельности.

Структура и виды банковских отношений.

Банковские операции и банковские сделки. Виды банковских операций и сделок. Принципы правового регулирования банковской деятельности.

Особенности построения системы банковского права на конституционном, законодательном и подзаконном уровне.

Принципы разрешения коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность.

Тема 2. Правовой статус участников банковской системы.

Характеристика правового статуса Центрального банка РФ (Банка России) как субъекта права. Подотчетность Центрального банка РФ (Банка России).

Функции и основные направления деятельности Центрального банка РФ (Банка России).

Виды банков. Особенности правового статуса иностранных банков и банков с иностранными инвестициями.

Банковские группы и банковские холдинги: понятие и значение.

Особенности создания и государственной регистрации кредитных организаций. Особенности эмиссии акций кредитными организациями.

Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий.

Особенности реорганизации кредитных организаций.

Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия.

Особенности ликвидации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц.

Понятие банковского вклада (депозита). Отличие банковских вкладов (депозитов) от иных способов привлечения кредитными организациями

денежных средств, от внесения средств в депозиты нотариусов, таможенных и других органов, а также от «сейфовых депозитов».

Виды банковских вкладов (депозитов).

Лицензии Банка России, дающие право кредитным организациям на привлечение банковских вкладов (депозитов).

Оформление привлечения кредитными организациями банковских вкладов (депозитов). Сущность договора банковского вклада (депозита), порядок его оформления.

Возможные способы обеспечения возврата вкладов (депозитов).

Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц.

Характеристика конструкции страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Страхование вкладов физических лиц в банках как новый вид страхования. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.

Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций.

Понятие банковского кредитования. Основное отличие банковского кредитования от небанковского. Вторичные признаки понятия банковского кредитования. Принципы банковского кредитования.

Способы банковского кредитования. Проектное финансирование: понятие и значение. Особенности осуществления межбанковского кредитования.

Порядок принятия решений о выдаче кредита. Проверка платежеспособности и добропорядочности заемщика.

Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах. Порядок исчисления. Соотношение с общим сроком безналичных расчетов.

Определение момента исполнения обязательств плательщиками при безналичных расчетах.

Определение момента исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах.

Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований.

Использование расчетных документов в электронном виде. Характеристика системы «Банк – клиент».

Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками.

Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.

Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт.

Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями.

Основные положения порядка совершения кассовых операций. Установление лимита наличных денег в кассах организаций. Получение наличных денег в кредитных организациях.

Операции инкассации: понятие, значение и порядок осуществления.

Административная ответственность за нарушение порядка осуществления кассовых операций.

Сущность банковских карт, их виды. Субъекты отношений, связанных с использованием банковских карт. Организация расчетов с использованием банковских карт. Банкомат как элемент электронной системы платежей.

Тема 6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями.

Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей.

Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг.

Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями.

Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.

Виды операций уполномоченных банков с внешними ценными бумагами и особенности их осуществления.

Ввоз и вывоз внешних ценных бумаг через таможенную границу России.

Особенности доверительного управления внешними ценными бумагами.

Пассивные операции уполномоченных банков в иностранной валюте. Виды и особенности правового режима счетов, по которым проводятся расчетные операции в иностранной валюте.

Операции по купле-продаже иностранной валюты.

Кредитование в иностранной валюте.

Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты через границу России.

Особенности доверительного управления иностранной валютой.

Понятие драгоценных металлов. Лицензирование операций кредитных организаций с драгоценными металлами.

Виды операций кредитных организаций с драгоценными металлами.

Виды и правовой режим счетов, открываемых кредитными организациями для осуществления операций с драгоценными металлами.

Ввоз и вывоз драгоценных металлов и драгоценных камней через таможенную границу России.

Понятие драгоценных камней. Виды операций кредитных организаций с драгоценными камнями и порядок их осуществления.

Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями.

Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за поступлением в Россию выручки от экспорта товаров. Обязательная продажа части валютной выручки: значение и порядок.

Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за обоснованностью платежей за импортируемые товары.

Место Центрального банка РФ (Банка России) в системе валютного контроля.

Полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в сфере валютного контроля.

Административная ответственность кредитных организаций за нарушение валютного законодательства.

6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа предполагает изучение литературных источников, использование Internet-данных, изучение нормативно-правовой базы, выполнение самостоятельных заданий, подготовку рефератов.

Контроль за выполнением самостоятельной работы ведется в ходе изучения курса преподавателем на практических занятиях, а также при проверке индивидуальных заданий и письменных работ.

В случае необходимости соответствующий материал обсуждается с преподавателем в ходе текущих консультаций. Типовой формой контроля самостоятельной работы являются индивидуальные собеседования, выполнение контрольных заданий, написание рефератов и выполнение других работ.

Вопросы для самостоятельной работы

- Вопросы правового регулирования банковской деятельности.
- Банковское право РФ: место в системе отраслей российского права ■ и российского законодательства.
- Правое регулирование банковской деятельности.
- Особенности правового статуса участников банковской системы.
- Кредитные организации и их полномочия.
- Понятие, сущность и виды финансово-кредитного контроля.
- Понятие и структура банковской системы РФ.
- Роль и значение принципов деятельности банков как видов кредитной организации в функционировании государства,
- Понятие и сущность кредитных отношений.
- Правовой статус банков.
- Центральный банк как орган банковского регулирования.
- Правовое регулирование эмиссионных процессов.
- Договор банковского вклада.
- Понятие и сущность банковских операций в РФ.

- Особенности правового регулирования лицензирования банковской деятельности в РФ.
- Принципы банковского кредитования.
- Правовой статус кредитных организаций.
- Ответственность кредитных организаций: понятие и виды.
- Понятие и признаки банковской ответственности.
- Понятие и состав банковских правонарушений.

Литература для самостоятельной работы обучающихся

- Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература по дисциплине:

- Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная литература по дисциплине:

- Унанян И.Р. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов высших учебных заведений и слушателей, получающих второе высшее образование / И.Р. Унанян. — Электрон. текстовые данные. — Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2015. — 109 с. — 978-5-8265-1376-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64071.html>

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины

- Российская государственная библиотека. (<http://www.rsl.ru>)
- <http://www.iprbookshop.ru>

9. Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

- Open Office (бесплатная лицензия);
- Система «Гарант-Образование»

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

В процессе преподавания дисциплины используются следующие материально-технические средства:

- компьютер;
- маркерная доска;
- экран;
- проектор;
- колонки;
- наглядные пособия на флеш-носителе.

11. Фонд оценочных средств и описание показателей и критериев оценивания освоения материала дисциплины

описание показателей и критериев оценивания освоения материала дисциплины;

Критерии оценивания	Словесное выражение	Описание
Зачтено	Зачтено	Даны правильные ответы на более чем 50% вопросов приведены примеры, показано умение связать теорию с практикой.
Незачтено	Незачтено	Не дан ответ на 50% вопросов отсутствуют примеры. Ответ на вопрос полностью отсутствует. Отказ от ответа.

методические материалы, определяющие процедуры оценивания освоенного материала и сформированности компетенций.

Текущая аттестация студентов производится лектором или преподавателем, ведущим занятия по дисциплине в следующих формах:

- опрос;
- выполнение заданий на занятии;
- письменные домашние задания и т.д.;
- отдельно оцениваются личностные качества студента.

Конкретные формы и периодичность проведения текущей аттестации определяются преподавателем

типовые контрольные задания или иные материалы, характеризующие формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы;

Типовые вопросы:

- Правовое положение Центрального банка РФ.
- Правовое регулирование и правовая природа лизинга.

- Центральный, банк как орган надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций.
- Общая характеристика безналичных расчетов.
- Структура коммерческого банка.
- Расчетно-кассовый центр Банка России.
- Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
- Валютный счет.
- Дореволюционный опыт развития кредитной системы в РФ.
- Кредитный договор и его правовое регулирование.
- Развитие кредитной системы в РФ после 1917 года.
- Соотношение договора займа и договора кредита.
- Основные виды кредитов.
- Банковский аудит.
- Расчеты по инкассо.
- Ответственность сторон в кредитных отношениях;
- Общая характеристика банковского права.
- Понятие и сущность ипотечного кредита.
- Понятие, структура и основные черты кредитной системы в РФ.
- Валютные отношения и их правовое регулирование.
- Валютный контроль в РФ.
- Порядок регистрации кредитной организации.
- Договор лизинга: стороны, содержание, существенные условия.
- Источники банковского права.
- Договор банковского вклада.
- Основания отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.
- Расторжение договора банковского вклада.
- Основные принципы, банковского кредитования.
- Общая характеристика товарного и коммерческого кредита.
- 80. Нормативные акты ЦБ как источники банковского права.
- Конституционные основы банковской деятельности.
- Расчеты по аккредитиву.
- Правовые последствия отзыва банковской лицензии.
- Небанковские кредитные организации. Понятие, виды.
- Цели и задачи деятельности ЦБ РФ.
- Налогообложение лизинговых отношений.
- Понятие, характеристика и виды векселей.
- Реорганизация кредитной организации.
- Валютные риски. Понятие и способы снижения,
- Сущность и содержание валютных отношений.
- Лицензии на осуществление банковской деятельности: понятие, значение и виды.
- Кредитование дебиторской задолженности.

- Основания для отказа в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности.
- Виды валютных рынков и валютных операций.
- Место Банка России в системе валютного контроля.
- Способы обеспечения банковских кредитов.
- Правовое положение филиалов и представительств кредитной организации.
- Добровольная ликвидация кредитной организации.