

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный гуманитарный университет»
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра финансового права

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

40.03.01 Юриспруденция

финансово-правовой

Уровень высшего образования: *бакалавриат*

Форма обучения: очная, очно-заочная.

РПД адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Москва 2022

Банковское право
Рабочая программа дисциплины

Составитель:

кандидат юридических наук, доцент,
доцент кафедры финансового права юридического факультета ИЭУП О. Н. Васильева

Ответственный редактор:

д.ю.н., профессор, зав. кафедрой финансового права юридического факультета ИЭУП
С. В. Тимофеев

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры финансового права
№ 8 от 28.03.2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Пояснительная записка	4
1.1. Цель и задачи дисциплины	4
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций	4
1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
2. Структура дисциплины.....	6
3. Содержание дисциплины.....	6
4. Образовательные технологии	8
5. Оценка планируемых результатов обучения.....	10
5.1 Система оценивания	10
5.2 Критерии выставления оценки по дисциплине.....	11
5.3 Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	12
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	17
6.1 Список источников и литературы	17
6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». ..	18
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины	19
8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.....	19
9. Методические материалы.....	20
9.1 Планы семинарских занятий.....	20
9.2 Методические рекомендации по подготовке письменных работ	22
Приложение 1. Аннотация дисциплины	25

1. Пояснительная записка

1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины – формирование у студентов научных представлений, профессиональных навыков и знаний об особенностях правового регулирования в сфере правового обеспечения банковской деятельности, способного осуществлять профессиональную деятельность в кредитных организациях, а также юридическое консультирование и сопровождение различных сделок по взаимодействию физических и юридических лиц с банками Российской Федерации.

Задачи дисциплины:

1. сформировать представление о месте и роли банковского права среди других отраслей права;
2. изучить основные правовые категории в банковской сфере;
3. определить статус и полномочия Центрального банка Российской Федерации в свете последних законодательных тенденциях в банковской сфере;
4. разъяснить содержания надзорной и контрольной функции Центрального банка Российской Федерации;
5. выявить природу правового механизма процедуры создания и прекращения деятельности кредитных банковских организаций, лицензирования банковской деятельности;
6. изучить основы правового регулирования совершения отдельных банковских операций, в том числе операций по вкладу, расчетно-кассовых, кредитных, операций с ценными бумагами, а также лизинговых, факторинговых операций, операций по доверительному управлению имуществом и денежными средствами и другими.

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция	Индикаторы компетенций	Результаты обучения
<p>ПК-1 способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства</p>	<p>ПК – 1.2 умеет анализировать юридические факты и обстоятельства, являющиеся объектами профессиональной детальной, совершать юридические значимые действия в точном соответствии с законом</p>	<p>Знать: - основные положения банковского законодательства; - правовую природу банковской деятельности; - правовую природу правонарушений и преступлений в области банковской деятельности</p> <p>Уметь: - определять происходящие тенденции в международном банковском законодательстве, правовых явлениях и мерах государственной политики, касающихся общих принципов банковского права и субъектов банковских правоотношений; - юридически грамотно излагать теоретические знания, вести дискуссию, обосновывать свою точку зрения по изучаемому вопросу</p> <p>Владеть: навыками применения банковского законодательства для совершения банковских операций и</p>

		других сделок кредитными организациями в точном соответствии с законодательством
ПК-3 способность выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения	ПК-3.1 знает положения отраслевого законодательства о преступлениях и правонарушениях в различных сферах общественных отношений, а также методику их выявления, пресечения, раскрытия и расследования	Знать: - основные виды правонарушений и юридической ответственности в области банковской деятельности; - компетенцию соответствующих государственных органов, ответственных за обеспечение законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства при осуществлении контроля и надзора за банковской деятельностью на всех уровнях; - перечень мер, противодействующих коррупции в области банковской деятельности. Уметь: - анализировать и применять нормативные правовые акты, регулирующие порядок осуществления банковской деятельности; - выявлять проявления коррупции и устранять ее негативные последствия, а также осуществлять комплекс мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем; - выявлять нарушения банковского законодательства при проведении контрольных мероприятий Центральным банком Российской Федерации; - обосновывать правильность выбранного решения, его соответствие закону и интересам общества/государства/клиента, и предлагать оптимальный вариант правомерного поведения в данной сфере; - выявлять проблемы правового регулирования банковской деятельности

1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское право» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока дисциплин учебного плана

Для освоения дисциплины «Банковское право» необходимы знания, умения и владения, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин: Теория государства и права; Конституционное право; Предпринимательское право; «Финансовое право»; «Правовое

регулирование цифровой экономики»; «Предпринимательское право», «Административное право», «Гражданское право»; «Арбитражный процесс» и прохождения практик: Ознакомительная, Правоприменительная.

В результате освоения дисциплины «Банковское право» формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: Государственное регулирование предпринимательской деятельности; Правовое регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путем; Правовое регулирование защиты прав потребителей в финансовой сфере; Финансово-правовое регулирование деятельности микрофинансовых организаций; Преддипломная практика.

2. Структура дисциплины

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 академических часов.

Структура дисциплины для очной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
6	Лекции	24
6	Семинары	36
6	Контроль /зачёт	-
Всего:		60

Объем дисциплины в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 48 академических часов.

Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
8	Лекции	16
8	Семинары	26
8	Контроль /зачет	-
Всего:		42

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 66 академических часа(ов).

3. Содержание дисциплины

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1	Тема 1. Банковская деятельность и ее правовое регулирование	Правовые основы банковской системы России. Субъекты и объекты банковской деятельности. Банковские правоотношения: участники, структура, особенности, виды. Источники

		банковского права, банковское законодательство. Банковская деятельность и ее правовое регулирование, цель банковской деятельности. Банковские операции и банковские сделки. Виды банковских операций и сделок.
2	Тема 2. Правовой статус Центрального банка РФ	Правовой статус ЦБ РФ. Функции, цели и направления деятельности ЦБ РФ. Компетенция ЦБ РФ: основные группы полномочий. Правовой режим имущества Центрального банка РФ (Банка России). Органы управления ЦБ РФ. Функциональная структура центрального аппарата Банка России: департаменты, управления, комитеты. Организационная структура: территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, полевые учреждения и т.д. Акты ЦБ РФ: правовой статус, значение. Аудит ЦБ РФ.
3	Тема 3. Правовое положение кредитных организаций	Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций. Виды кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации. Система органов управления кредитных организаций, структура, основные функции. Особенности создания кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий. Подразделения кредитной организации: обособленные, внутренние структурные.
4	Тема 4. Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, порядок и условия их осуществления. Особенности процедур признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия. Особенности ликвидации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций. Неправомерные действия при банкротстве. Фактическое банкротство. Преднамеренное банкротство. Особенности реорганизации кредитных организаций.
5	Тема 5. Правовое регулирование основных и дополнительных банковских операций и сделок	Понятие банковских операций. Виды банковских операций, их классификация. Правовое регулирование договора банковского вклада: существенные условия, стороны, форма. Общие понятия кредитования: кредит, кредитование, принципы кредитования. Кредитный договор: понятие, предмет, существенные условия. Правовой статус бюро кредитных историй. Правовое регулирование договора банковского

		<p>счета: понятие, существенные условия, стороны, форма. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц. Характеристика кассовых операций кредитной организации. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Правовой статус банковской гарантии как способа обеспечения обязательств. Понятие и виды банковских сделок. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме. Правовое регулирование договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга). Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Лизинговые операции. Оказание консультационных и информационных услуг. Иные сделки кредитных организаций.</p>
6	<p>Тема 6. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского законодательства</p>	<p>Формы и содержание банковского контроля (надзора). Субъекты и объекты банковского контроля (надзора). Органы регулирования и надзора за банковской деятельностью, их компетенция. Цель и пределы банковского регулирования и надзора. Основания возникновения юридической ответственности. Санкции, применяемые к нарушителям банковского законодательства. Понятие, цели, направления внутреннего контроля в кредитных организациях. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем: сущность, задачи, цели, система органов.</p>

4. Образовательные технологии

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование раздела</i>	<i>Виды учебных занятий</i>	<i>Информационные и образовательные технологии</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>5</i>
1.	Банковская деятельность и ее правовое регулирование	<p><i>Лекция</i></p> <p><i>Семинар</i></p>	<p><i>Вводная лекция с использованием видеоматериалов</i></p> <p><i>Входной контроль – Тестовые задания</i></p> <p><i>Доклад на проблемную тему</i></p> <p><i>Обсуждение представленных</i></p>

			<i>докладов</i>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
2.	Правовой статус Центрального банка РФ	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием раздаточного материала</i>
		<i>Семинар</i>	<i>Устный ответ Групповая дискуссия Анализ судебной практики Доклад на проблемную тему Обсуждение представленных докладов Семинар в диалоговом режиме</i>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Подготовка докладов по заданным темам</i>
3.	Правовое положение кредитных организаций	<i>Лекция</i>	<i>Лекция-дискуссия</i>
		<i>Семинар</i>	<i>Доклад на проблемную тему Обсуждение представленных докладов Решение ситуационных задач Анализ судебной практики</i>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты. Подготовка докладов по заданной теме</i>
4	Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов (презентация)</i>
		<i>Семинар</i>	<i>Устный ответ Доклад на проблемную тему Обсуждение представленных докладов</i>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты. Подготовка докладов по заданной теме</i>
5	Правовое регулирование основных и дополнительных банковских операций и сделок	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием раздаточного материала</i>
		<i>Семинар</i>	<i>Групповая дискуссия Анализ судебной практики Семинар в диалоговом режиме</i>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты. Подготовка докладов по заданной теме</i>
6	Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского законодательства	<i>Лекция</i>	<i>Лекция-дискуссия</i>
		<i>Семинар</i>	<i>Доклад по заданной тематике Тестирование по темам курса</i>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты Подготовка докладов по заданной</i>

			<i>теме</i>
--	--	--	-------------

В период временного приостановления посещения обучающимися помещений и территории РГГУ для организации учебного процесса с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий могут быть использованы следующие образовательные технологии:

- видео-лекции;
- онлайн-лекции в режиме реального времени;
- электронные учебники, учебные пособия, научные издания в электронном виде и доступ к иным электронным образовательным ресурсам;
- системы для электронного тестирования;
- консультации с использованием телекоммуникационных средств.

Самостоятельная работа студентов организуется с использованием правовых систем «Гарант», «Консультант +» и др., свободного доступа к Интернет-ресурсам, в том числе интернет-сайтов организаций, содействующих проведению внесудебных процедур урегулирования споров, библиотеки РГГУ, в том числе электронных библиотечных систем.

5. Оценка планируемых результатов обучения

5.1. Система оценивания

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- устный ответ (темы 1,2,3,4,5,6)	5 баллов	30 баллов
- участие в дискуссии на семинаре (темы 2,5)	5 баллов	10 баллов
- доклады (темы 1,2,3,4,6)	1 балл	5 баллов
- решение ситуационных задач (тема 3)	5 баллов	5 баллов
- тестирование (темы 1,6)	5 баллов	10 баллов
Промежуточная аттестация		40 баллов
<i>Итоговая контрольная работа</i>		
Итого за семестр		100 баллов
<i>Зачет / зачет с оценкой</i>		

Полученный совокупный результат конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

100-балльная шкала	Традиционная шкала		Шкала ECTS
95 – 100	отлично	зачтено	A
83 – 94			B
68 – 82	хорошо		C
56 – 67	удовлетворительно		D
50 – 55			E
20 – 49	неудовлетворительно		не зачтено
0 – 19		F	

5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ A,B	отлично/ зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ C	хорошо/ зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и, по существу, излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	удовлетво- рительно/ зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/ F,FX	неудовлет- ворительно/ не зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине¹

Тесты (ПК-1.2)

1. Предметом банковского права являются:

- А) банковская деятельность;
- Б) банковские операции;
- В) банковские сделки;
- Г) все ответы верны.

2. К объектам банковских правоотношений не относятся:

- А) деньги;
- Б) валюта;
- В) антиквариат;
- Г) ювелирные изделия;
- Д) золото в слитках;
- Е) ценные бумаги.

3. В зависимости от содержания банковские правоотношения могут быть классифицированы следующим образом:

- А) имущественные;
- Б) неимущественные;
- В) организационные;
- Г) все вышеназванное верно.

4. Банк России является субъектом банковских правоотношений, который можно было бы отнести к федеральным органам власти и в систему каких федеральных органов:

- А) законодательной власти;
- Б) исполнительной власти;
- В) судебной власти;
- Г) верно все;
- Д) иное.

5. Банковское право включает множество правовых направлений. Их можно разделить на следующие виды:

- А) организационные;
- Б) функциональные;
- В) диспозитивные;
- Г) верно все;
- Д) верно «А», «Б».

6. Гражданско-правовой метод может именоваться как метод:

- А) диспозитивного регулирования;
- Б) координации;
- В) автономии;
- Г) верно все;
- Д) верного ответа нет.

¹ Приводятся примеры оценочных средств в соответствии со структурой дисциплины и системой контроля: варианты тестов, тематика письменных работ, примеры экзаменационных билетов, типовые задачи, кейсы и т.п. Оценочными средствами должны быть обеспечены все формы текущего контроля и промежуточной аттестации. Они должны быть ориентированы не только на проверку сформированности знаний, но также умений и владений.

7. Публично-правовой метод в юридической литературе именуется:

- А) императивным методом;
- Б) методом субординации;
- В) авторитарным методом;
- Г) все вышеперечисленное верно;
- Д) верного ответа нет.

8. Кредитные организации могут создавать следующие правовые структуры:

- А) союзы;
- Б) холдинги;
- В) ассоциации;
- Г) все вышеназванное верно;
- Д) верно «А», «Б».

9. В настоящее время кредитная банковская организация в России может создаваться как:

- А) акционерное общество;
- Б) общество с ограниченной ответственностью;
- В) общество с дополнительной ответственностью;
- Г) все вышеназванное верно;
- Д) верно «А», «Б».

10. Могут ли быть использованы при формировании уставного капитала коммерческого банка бюджетные средства субъекта Федерации?

- А) не могут;
- Б) могут;
- В) могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти;
- Г) могут на основании законодательного акта субъекта РФ.

11. Какие из перечисленных ниже действий банки не могут совершать, имея даже универсальную лицензию?

- А) выпускать, продавать и хранить ценные бумаги;
- Б) осуществлять факторинговые операции;
- В) покупать и продавать драгоценные металлы;
- Г) производить материальные ценности и торговать ими;
- Д) оказывать консультационные услуги;
- Е) открывать филиалы за границей.

12. Разрешение на открытие филиала российского банка за границей выдается на основании решения:

- А) территориального Главного управления Центрального Банка Российской Федерации;
- Б) Национального финансового совета;
- В) Совета директоров Банка России;
- Г) Департамента лицензирования банковской деятельности Банка России.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка со дня его регистрации:

- А) в течение 1 года;
- Б) в течение 3-х лет;
- В) в течение 2-х лет.

14. Истцом по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации может быть:

- А) Банк России;
- Б) арбитражный суд;
- В) кредитор;
- Г) верно все;
- Д) должник.

15. Банковская тайна – это разновидность:

- А) коммерческой тайны;
- Б) государственной тайны;
- В) служебной тайны;
- Г) иное.

16. Для банковской системы РФ характерны следующие признаки:

- А) централизованный характер;
- Б) свободное участие иностранного капитала в уставном капитале кредитных организаций;
- В) узкая специализация банковских кредитных организаций.

17. Иностраный банк – это:

- А) банк, зарегистрированный на территории иностранного государства, осуществляющий сделки на территории РФ без открытия филиала или представительства;
- Б) банк, зарегистрированный на территории иностранного государства, имеющий филиал на территории РФ;
- В) зарегистрированный на территории РФ банк, 100% уставного капитала которого принадлежит иностранным лицам.

18. К элементам банковской системы РФ не относятся:

- А) филиалы российских банков за границей;
- Б) кредитные кооперативы;
- В) инкассаторские организации;
- Г) управляющие компании банковских холдингов.

19. К небанковским кредитным организациям относятся:

- А) банковские кредитные организации;
- Б) ломбарды;
- В) клиринговые расчетные организации.

20. К числу источников правовых норм, регулирующих банковскую деятельность, не относятся:

- А) федеральные законы, затрагивающие лишь отдельные вопросы банковской деятельности;
- Б) нормативные акты Банка России;
- В) законы субъектов РФ;
- Г) международные договоры РФ, касающиеся отдельных вопросов банковской деятельности.

Примерная тематика докладов (ПК-3.1)

Структура банковской системы Российской Федерации и ее основные элементы
Источники банковского права и их классификация
Понятие и принципы осуществления банковской деятельности
Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации.
Система и органы управления Банка России.
Компетенция Центрального Банка Российской Федерации.
Виды кредитных организаций.

Создание и лицензирование кредитных организаций

Подразделения кредитной организации: дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы, операционные кассы вне кассового узла

Филиалы и представительства кредитных организаций на территории Российской Федерации

Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.

Договор банковского счета: понятие, стороны, существенные условия, форма договора

Корреспондентские отношения кредитных организаций

Система страхования вкладов физических лиц

Характеристика кассовых операций кредитной организации.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Понятие и виды платежных документов

Ответственность за нарушение банковского законодательства

Контрольные вопросы

(ПК-1.2)

Понятие и характеристика банковской системы Российской Федерации

Структура банковской системы Российской Федерации и ее основные элементы

Источники банковского права и их классификация

Правовой статус актов Банка России

Понятие и принципы осуществления банковской деятельности

Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации.

Правовое положение структурных подразделений Банка России

Система и органы управления Банка России.

Компетенция Центрального Банка Российской Федерации.

Виды кредитных организаций.

Понятие и виды небанковских кредитных организаций

Создание и лицензирование кредитных организаций

(ПК-3.1)

Понятие и принципы осуществления банковской деятельности

Понятие и виды банковских правоотношений

Система и органы управления Банка России.

Компетенция Центрального Банка Российской Федерации.

Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций.

Создание и лицензирование кредитных организаций

Порядок согласования руководителей кредитных организаций

Прекращение деятельности кредитных организаций.

Порядок открытия и ведения банковских счетов

Корреспондентские отношения кредитных организаций

Договор банковского вклада: понятие, стороны, существенные условия, форма договора

Система страхования вкладов физических лиц

Характеристика кассовых операций кредитной организации.

Понятие и формы безналичных расчетов

Банковский надзор и порядок его осуществления

Ответственность за нарушение банковского законодательства

Примерные ситуационные задачи

(ПК-1.2, 3.1)

Задача 1.

ООО «Мир» (далее - ООО) является клиентом Банка по договору банковского счета. В банк поступил подписанный начальником городского УВД запрос с требованием предоставить копии следующих документов ООО: устава, банковской карточки с образцами подписей и оттиска печати, выписки из приказов о назначении на должность лиц, уполномоченных

подписывать платежные документы, а также представить выписку о движении денежных средств по счету ООО за определенный период времени.

Вопрос: При каких условиях, какая информация и в каком объеме может быть представлена Банком по указанному запросу? (Ответьте на вопрос и обоснуйте ответ ссылками на законодательство).

Задача 2.

ООО «Лабиринтус» (далее - ООО) является клиентом Банка по договору банковского счета. ООО и Банк находятся в городе К. Из территориальной инспекции ФНС по городу К. в Банк поступило требование представить в указанную инспекцию:

- информацию о наличии в Банке счетов ООО, об остатках денежных средств на указанных счетах, об операциях, проведенных за истекший отчетный год по указанным счетам;
- копии документов, находящихся в юридическом отделе ООО, ведущимся в Банке;
- копии имеющихся в Банке расчетных документов ООО по проведенным по его счетам операциям за истекший отчетный год.

Свое требование ИФНС города К. обосновало проведением мероприятий налогового контроля в отношении АО «Попугайс», имеющего местонахождение в городе К., контрагентом которого ООО является по договору подряда.

Вопрос: Подлежит ли исполнению Банком указанное требование ИФНС по городу К., при каких условиях, в каком объеме и в каком порядке? (Ответьте на вопрос и обоснуйте ответ ссылками на законодательство).

Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине Контрольные вопросы

(ПК-1.2)

1. Понятие и характеристика банковской системы Российской Федерации
2. Структура банковской системы Российской Федерации и ее основные элементы
3. Источники банковского права и их классификация
4. Правовой статус актов Банка России
5. Понятие и принципы осуществления банковской деятельности
6. Понятие и виды банковских правоотношений
7. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации.
8. Правовое положение структурных подразделений Банка России
9. Система и органы управления Банка России.
10. Компетенция Центрального Банка Российской Федерации.
11. Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций.
12. Виды кредитных организаций.
13. Понятие и виды небанковских кредитных организаций

(ПК-3.1)

14. Создание и лицензирование кредитных организаций
15. Порядок согласования руководителей кредитных организаций
16. Прекращение деятельности кредитных организаций.
17. Подразделения кредитной организации: дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы, операционные кассы вне кассового узла
18. Филиалы и представительства кредитных организаций на территории Российской Федерации
19. Банковские операции и банковские сделки: основные положения.
20. Кредитный договор: понятие, предмет, стороны, существенные условия
21. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
22. Договор факторинга в банковской деятельности
23. Договор лизинга: предмет, существенные условия, принципы осуществления кредитными операциями лизинга

24. Договор банковского счета: понятие, стороны, существенные условия, форма договора
25. Виды банковских счетов
26. Порядок открытия и ведения банковских счетов
27. Корреспондентские отношения кредитных организаций
28. Договор банковского вклада: понятие, стороны, существенные условия, форма договора
29. Система страхования вкладов физических лиц
30. Характеристика кассовых операций кредитной организации.
31. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
32. Понятие и формы безналичных расчетов
33. Понятие и виды платежных документов
34. Виды расчетов: наличные и безналичные
35. Банковский надзор и порядок его осуществления
36. Ответственность за нарушение банковского законодательства

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

1.1. Список источников и литературы

Источники основные

1. Конституция Российской Федерации (Принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) (с изм. и доп.) // РГ. 1993. 25 декабря. № 237.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации, N 6, 05.02.1996, ст.492.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп.) // "Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, №28, ст. 2790

Источники дополнительные

1. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации N 52, 29.12.2003 (часть I), ст.5029.
2. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации N 50, 15.12.2003, ст.4859.
3. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» // Собрание законодательства Российской Федерации N 1 (ч.1), 03.01.2005, ст.44.
4. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации, N 33, 13.08.2001, ст.3418.
5. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации, N 27, 04.07.2011, ст.3872.
6. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации, N 43, 28.10.2002, ст.4190.

Литература

Основная:

1. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489064>

2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489290>

3. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489290>

Дополнительная:

1. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 394 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09658-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449714> .

2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451796> .

3. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 222 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451464> .

4. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 288 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03210-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/434333> .

5. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 209 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03212-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/434334> .

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1. Законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.gov.ru/main/page4.html>

2. Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>

3. Информационно-правовое обеспечение «Гарант» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.garant.ru>

4. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

5. Официальные сайты органов государственной власти Российской Федерации:

6. Сайт федеральных арбитражных судов Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.arbitr.ru/>

7. Сайт Верховного суда Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://supcourt.ru/>

8. Сайт Министерства юстиции Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://minjust.ru/>

9. Национальная электронная библиотека (НЭБ) www.rusneb.ru

10. ELibrary.ru Научная электронная библиотека www.elibrary.ru

11. Электронная библиотека Grebennikon.ru www.grebennikon.ru
12. Cambridge University Press
13. ProQuest Dissertation & Theses Global
14. SAGE Journals
15. Taylor and Francis
16. JSTOR

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для обеспечения дисциплины используется материально-техническая база образовательного учреждения: учебные аудитории, оснащённые компьютером и проектором для демонстрации учебных материалов.

Состав программного обеспечения:

1. Windows
2. Microsoft Office

8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих: лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением; письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или могут быть заменены устным ответом; обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс; для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств; письменные задания оформляются увеличенным шрифтом; экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

- для глухих и слабослышащих: лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования; письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме; экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением; письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением; экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих: в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа, в форме аудиофайла.
- для глухих и слабослышащих: в печатной форме, в форме электронного документа.
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме, в форме электронного документа, в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих: устройством для сканирования и чтения с камерой SARA SE; дисплеем Брайля PAC Mate 20; принтером Брайля EmBraille ViewPlus;
- для глухих и слабослышащих: автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих; акустический усилитель и колонки;
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата: передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1; компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

9. Методические материалы

9.1. Планы семинарских занятий

Тема 1.

Банковская деятельность и ее правовое регулирование

Вопросы для обсуждения

1. Понятие банковского права, место банковского права в системе права.
2. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности.
3. Правовые основы банковской системы России.
4. Субъекты и объекты банковской деятельности.
5. Банковские правоотношения: участники, структура, особенности, виды
6. Источники банковского права, банковское законодательство
7. Банковская деятельность и ее правовое регулирование, цель банковской деятельности
8. Банковские операции и банковские сделки. Виды банковских операций и сделок.

Тема 2.

Правовой статус Центрального банка РФ

Вопросы для обсуждения

1. Правовой статус ЦБ РФ.
2. Функции, цели и направления деятельности ЦБ РФ.
3. Компетенция ЦБ РФ: основные группы полномочий.
4. Правовой режим имущества Центрального банка РФ (Банка России).
5. Органы управления ЦБ РФ
6. Функциональная структура центрального аппарата Банка России: департаменты, управления, комитеты;
7. Организационная структура: территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, полевые учреждения и т.д.
8. Акты ЦБ РФ: правовой статус, значение.
9. Аудит ЦБ РФ.

Тема 3.

Правовое положение кредитных организаций

Вопросы для обсуждения

1. Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций.
2. Виды кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.

3. Имущественная база кредитных организаций и предъявляемые к ней требования (уставный капитал, собственные и привлеченные средства).
4. Система органов управления кредитных организаций, структура, основные функции.
5. Особенности создания кредитных организаций.
6. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий.
7. Подразделения кредитной организации: обособленные, внутренние структурные.

ТЕМА 4. Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

Вопросы для обсуждения

1. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
2. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, порядок и условия их осуществления.
3. Особенности процедур признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).
4. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия.
5. Особенности ликвидации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций.
6. Неправомерные действия при банкротстве.
7. Фактическое банкротство. Преднамеренное банкротство.
8. Особенности реорганизации кредитных организаций.

ТЕМА 5. Правовое регулирование основных и дополнительных банковских операций и сделок

Вопросы для обсуждения

1. Понятие банковских операций.
2. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.
3. Виды банковских вкладов.
4. Кредитный договор: понятие, предмет, существенные условия.
5. Списание денежных средств по распоряжению и без распоряжения клиента.
6. Виды расчетов по законодательству Российской Федерации.
7. Правовой статус расчетных документов.
8. Виды металлических счетов для осуществления операций с драгоценными металлами.
9. Особенности применения и значение ипотеки в обеспечении банковских обязательств.
10. Применение поручительства как способа обеспечения банковских обязательств.
11. Понятие и виды банковских сделок.
12. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Виды операций кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
13. Лизинговые операции. Договор лизинга: существенные условия, содержание договора, стороны, предмет, виды.
14. Иные сделки кредитных организаций. Хозяйственные сделки для обеспечения банковской деятельности.

ТЕМА 6. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского законодательства

Вопросы для обсуждения

1. Формы и содержание банковского контроля (надзора).
2. Субъекты и объекты банковского контроля (надзора). Органы регулирования и надзора за банковской деятельностью, их компетенция.
3. Цель и пределы банковского регулирования и надзора.
4. Основания возникновения юридической ответственности.

5. Санкции, применяемые к нарушителям банковского законодательства.
6. Понятие, цели, направления внутреннего контроля в кредитных организациях.
7. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.
8. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем: сущность, задачи, цели, система органов.

9.2. Методические рекомендации по подготовке письменных работ

Подготовка научного доклада

Научный доклад представляет собой исследование по конкретной проблеме, изложенное перед аудиторией слушателей. Работа по подготовке научного доклада включает не только знакомство с литературой по избранной тематике, но и самостоятельное изучение определенных вопросов. Научный доклад может быть подготовлен для выступления на семинарском занятии, конференции научного общества, или в рамках круглого стола. В любом случае успешное выступление во многом зависит от правильной организации самого процесса подготовки научного доклада.

Подготовка научного доклада включает несколько этапов работы:

1. выбор темы доклада;
2. подготовка материалов;
3. работа над текстом доклада;
4. подготовка к выступлению.

Подготовка к научному докладу начинается с выбора темы будущего выступления. Не следует выбирать слишком широкую тему научного доклада. Это связано с ограниченностью докладчика во времени. Доклад должен быть рассчитан на 7-15 минут. Работа по подбору материалов для доклада связана с изучением соответствующей тематике литературы.

В процессе работы над текстом доклада обучающиеся глубже постигают вопросы изучаемого предмета, поскольку:

- анализируются различные точки зрения, факты и события;
- ведется научно обоснованная полемика;
- обобщается материал;
- лаконично излагаются мысли;
- правильно оформляется работа с составлением плана библиографии и систематизацией информации.

Текст научного доклада должен включать три основные части:

- **введение** - краткое знакомство слушателей с обсуждаемой проблемой;
- **основную часть** - логическое продолжение вопросов, обозначенных автором во введении. В этой части доклада раскрывается тема выступления, приводятся необходимые доказательства (аргументы);
- **заключение** - обобщение основной мысли и идеи выступления. В заключении можно кратко повторить основные выводы и утверждения, прозвучавшие в основной части доклада.

Научный доклад представляет собой устное произведение и чтение вслух подготовленного текста недопустимо.

Правила оформления доклада

Для доклада обязательно должна быть оформлена титульная страница. На ней указывается официальное название организации (сверху по центру), тема доклада (по центру листа), авторы (в правой нижней части страницы), город и год выполнения доклада (снизу по центру строки). При этом используется шрифт Times New Roman 14 пт, строчные буквы.

Для написания названия доклада можно использовать также ПРОПИСНЫЕ буквы, полужирное начертание. В названии не допускается использование переносов, а также не должно быть предлогов «висящих» в конце строки. Абзацный отступ на титульной странице не

используется. Номер страницы не ставится, но учитывается. Текст доклада оформляется шрифтом Times New Roman 14 пт или 12 пт. Для написания основного текста допускается применение только строчных букв.

По всему тексту должен применяться абзацный отступ, который составляет 1,25 см, полуторный межстрочный интервал

Точка после названий глав не ставится. В названии глав могут применяться прописные буквы, полужирное начертание.

Оформление списка источников регламентировано ГОСТ Р 7.0.5-2008. Для книг должны быть указаны: фамилия и инициалы авторов, название, место издания, издательство, год издания количество страниц. Для статей из журналов указывается фамилия и инициалы авторов, название статьи, название журнала, год изданий, номер выпуска и страницы, на которых расположена статья. Список литературы располагается в алфавитном порядке. В тексте доклада должны быть указаны ссылки на источники с указанием в квадратных скобках номера соответствующего источника.

Подготовка презентации

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать информацию. Электронные презентации выполняются в программе MS PowerPoint в виде слайдов в следующем порядке:

- титульный лист с заголовком темы и автором презентации;
- план презентации (5-6 пунктов - это максимум);
- основная часть (не более 10 слайдов);
- заключение (вывод).

Общие требования к стилистическому оформлению презентации:

- дизайн должен быть простым и лаконичным;
- основная цель - читаемость, а не субъективная красота;
- цветовая гамма должна состоять не более чем из двух- трех цветов;
- размер шрифта должен быть: 24-54 пункта (заголовки), 18-36 пунктов (обычный текст);
- текст должен быть свернут до ключевых слов и фраз. Полные развернутые предложения на слайдах таких презентаций используются только при цитировании;
- каждый слайд должен иметь заголовок;
- все слайды должны быть выдержаны в одном стиле;
- слайды должны быть пронумерованы;
- на титульном слайде должен быть размещен герб Университета РГГУ

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Банковское право» реализуется на юридическом факультете института экономики, управления и права кафедрой финансового права.

Цель дисциплины – формирование у студентов научных представлений, профессиональных навыков и знаний об особенностях правового регулирования в сфере правового обеспечения банковской деятельности, способного осуществлять профессиональную деятельность в кредитных организациях, а также юридическое консультирование и сопровождение различных сделок по взаимодействию физических и юридических лиц с банками Российской Федерации.

Задачи дисциплины:

1. сформировать представление о месте и роли банковского права среди других отраслей права;
2. изучить основные правовые категории в банковской сфере;
3. определить статус и полномочия Центрального банка Российской Федерации в свете последних законодательных тенденций в банковской сфере;
4. разъяснить содержания надзорной и контрольной функции Центрального банка Российской Федерации;
5. выяснить природу правового механизма процедуры создания и прекращения деятельности кредитных банковских организаций, лицензирования банковской деятельности;
6. изучить основы правового регулирования совершения отдельных банковских операций, в том числе операций по вкладу, расчетно-кассовых, кредитных, операций с ценными бумагами, а также лизинговых, факторинговых операций, операций по доверительному управлению имуществом и денежными средствами и другими.

Дисциплина направлена на формирование следующих компетенций:

ПК-1 способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства

ПК-3 способность выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать: основные положения банковского законодательства; правовую природу банковской деятельности; правовую природу правонарушений и преступлений в области банковской деятельности; основные виды правонарушений и юридической ответственности в области банковской деятельности; компетенцию соответствующих государственных органов, ответственных за обеспечение законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства при осуществлении контроля и надзора за банковской деятельностью на всех уровнях; перечень мер, противодействующих коррупции в области банковской деятельности.

Уметь: определять происходящие тенденции в международном банковском законодательстве, правовых явлениях и мерах государственной политики, касающихся общих принципов банковского права и субъектов банковских правоотношений; юридически грамотно излагать теоретические знания, вести дискуссию, обосновывать свою точку зрения по изучаемому вопросу; анализировать и применять нормативные правовые акты, регулирующие порядок осуществления банковской деятельности; выявлять проявления коррупции и устранять ее негативные последствия, а также осуществлять комплекс мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем; выявлять нарушения банковского законодательства при проведении контрольных мероприятий Центральным банком Российской Федерации; обосновывать правильность выбранного решения, его соответствие закону и интересам общества/государства/клиента, и предлагать оптимальный вариант правомерного

поведения в данной сфере; выявлять проблемы правового регулирования банковской деятельности.

Владеть: навыками применения банковского законодательства для совершения банковских операций и других сделок кредитными организациями в точном соответствии с законодательством

По дисциплине предусмотрена промежуточная аттестация в форме зачета

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетных единицы.