

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

## **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки:

Правовое сопровождение предпринимательской деятельности

Уровень квалификации выпускника: магистр

Форма обучения очная, очно-заочная, заочная

РПД адаптирована для лиц  
с ограниченными возможностями  
здоровья и инвалидов

Москва 2024

Правовое регулирование банковской деятельности  
Рабочая программа дисциплины

Составители:

к.ю.н., доцент, доцент кафедры финансового права юридического факультета ИЭУП  
Е.Ю. Князева

к.ю.н., доцент, доцент кафедры финансового права юридического факультета ИЭУП  
В.В. Самойлова

Ответственный редактор:

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

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры финансового права

№ 8 от 13.03.2024 г.

## 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.....	7
4. Образовательные технологии.....	10
5. Оценка планируемых результатов обучения.....	12
5.1. Система оценивания.....	12
5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине.....	12
5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	14
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	17
6.1. Список источников и литературы.....	17
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	18
6.3. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы.....	18
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	19
8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.....	20
9. Методические материалы.....	22
9.1. Планы практических занятий.....	22
Приложение 1. Аннотация рабочей программы дисциплины.....	24

## 1. Пояснительная записка

### 1.1. Цель и задачи дисциплины:

Дисциплина «Правовое регулирование банковской деятельности» реализуется на юридическом факультете Института экономики, управления и права кафедрой финансового права.

*Цель дисциплины* - подготовить выпускника магистратуры, способного применять в практической деятельности различные инструменты банковского обслуживания, обеспечивать взаимодействие физических и юридических лиц и кредитных организаций по отдельным вопросам правового регулирования банковских операций и банковских сделок, уметь ориентироваться в различных аспектах кредитно-денежных отношений, а также самостоятельно анализировать законодательство и практику его реализации в данной сфере.

*Задачи:*

- сформировать представление о содержании банковского права, его источниках, принципах, месте и роль в системе российского права;
- раскрыть содержание основных условий функционирования банковской системы Российской Федерации;
- исследовать основные проблемы создания, функционирования различных субъектов банковской деятельности в Российской Федерации;
- раскрыть систему банковских операций и банковских сделок, и их влияние на другие элементы предпринимательской деятельности;
- сформировать представление о мерах ответственности за невыполнение норм банковского законодательства.

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

Коды компетенции	Содержание компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-2 Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	ПК-2.1 Имеет представление об основных юридических понятиях и категориях, необходимых для реализации норм права в юридической деятельности	<i>Знать:</i> основы правового регулирования банковской деятельности; основные принципы осуществления банковской деятельности; правовой статус участников банковской деятельности; правовой режим совершения банковских операций и банковских сделок; способы и методы контроля за соблюдением банковского законодательства. <i>Уметь:</i> давать квалифицированные юридические заключения и консультировать по вопросам применения правоотношений клиентов и кредитных организаций; составлять

		договоры, регулирующие осуществление банковской деятельности, иные документы, опосредующие совершение банковских операций и банковских сделок
ПК-5 Способен защищать права и законные интересы субъектов права	ПК-5.2 Применяет различные способы защиты прав и законных интересов субъектов права	<i>Уметь:</i> применять нормативные правовые акты и реализовывать нормы материального права при осуществлении предпринимательской деятельности клиентов и банковской деятельности кредитных организаций; анализировать практику реализации мер банковского регулирования и банковского контроля и надзора. <i>Владеть:</i> способностью совершать действия, направленные на установление и поддержание правоотношений предпринимателей с кредитными организациями; навыками проведения юридической экспертизы банковской документации и финансовой документации клиентов кредитных организаций; навыками составления юридической документации в правоотношениях с кредитными организациями, в том числе договоров различной направленности и значения по обеспечению практической предпринимательской и банковской деятельности

### 1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовое регулирование банковской деятельности» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений 1 Блока дисциплин учебного плана.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения, владения, сформированные в ходе изучения дисциплин и прохождения практик: «Методология исследовательской деятельности и академическая культура», «Межкультурное взаимодействие», «Несостоятельность (банкротство) субъектов предпринимательской деятельности», «Договоры в предпринимательской деятельности», «Актуальные проблемы предпринимательского права» и прохождения практик: «Ознакомительная практика» и «Научно-исследовательская работа».

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Правовое исследование в сфере правового сопровождения предпринимательской деятельности», «Судебно-правовая защита субъектов предпринимательской деятельности», «Защита прав предпринимателей в обязательственных правоотношениях», «Научно-исследовательская работа», «Преддипломная практика» и для прохождения «Итоговой государственной аттестации».

## 2. Структура учебной 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
	Лекции	<b>6</b>
	Семинары	<b>24</b>
	Всего:	<b>30</b>

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 78 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
	Лекции	<b>4</b>
	Семинары	<b>20</b>
	Всего:	<b>24</b>

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 84 академических часа.

### Структура дисциплины для 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
	Лекции	<b>4</b>
	Семинары	<b>8</b>
	Всего:	<b>12</b>

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 96 академических часов.

### 3. Содержание дисциплины

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1	<b>Тема 1. Банковская деятельность и ее правовое регулирование. Субъекты банковской деятельности</b>	<p>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. 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. 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.</p>
2	<b>Тема 2. Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) кредитных организаций</b>	<p>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.</p>



3	<p><b>Тема 3. Правовое регулирование банковских операций и банковских сделок</b></p>	<p>Понятие банковских операций. Виды банковских операций, их классификация. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады. Правовое регулирование договора банковского вклада: существенные условия, стороны, форма. Виды банковских вкладов. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет. Общие понятия кредитования: кредит, кредитование, принципы кредитования. Виды кредитов. Порядок выдачи кредита. Правовые аспекты проверки платежеспособности и кредитоспособности. Кредитный договор: понятие, предмет, существенные условия. Правовой статус бюро кредитных историй. Правовые аспекты ведения и применения кредитных историй. Способы кредитования. Правовое регулирование договора банковского счета: понятие, существенные условия, стороны, форма. Порядок заключения договора банковского счета, процедура открытия и закрытия банковского счета. Виды банковских счетов. Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете. 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 уполномоченных банков. Порядок совершения операций с наличной иностранной валютой. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Лицензирование деятельности по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов. Виды металлических счетов для осуществления операций с драгоценными металлами. Способы привлечения и размещения драгоценных металлов по металлическим счетам. Выдача банковских гарантий. Правовой статус банковской гарантии как способа обеспечения обязательств. Виды банковских гарантий. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов). Понятие и виды банковских сделок. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме. Правовое обеспечение поручительства как способа</p>
---	--	---

		<p>обеспечения исполнения обязательств. Применение поручительства в банковской сфере. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Правовое регулирование договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга). Предмет факторинга. Виды факторинга. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами. Объекты доверительного управления для кредитной организации. Правовое обеспечение функционирования общих фондов банковского управления. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Виды операций кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей. Лизинговые операции. Договор лизинга: существенные условия, содержание договора, стороны, предмет, виды. Оказание консультационных и информационных услуг. Иные сделки кредитных организаций. Хозяйственные сделки для обеспечения банковской деятельности.</p>
4	<p><b>Тема 4. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского законодательства</b></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

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются различные образовательные технологии. Для организации учебного процесса может быть использовано электронное обучение и (или) дистанционные образовательные технологии

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование раздела</i>	<i>Виды учебных занятий</i>	<i>Информационные и образовательные технологии</i>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1.	<b>Тема 1.</b> Банковская деятельность и ее правовое регулирование. Субъекты банковской деятельности	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Практическое занятие</i>	- Устный ответ - Доклад с презентацией на проблемную тему) - Обсуждение представленных докладов - Решение ситуационных задач
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
2.	<b>Тема 2.</b> Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Практическое занятие</i>	- Устный ответ - Доклад с презентацией на проблемную тему - Обсуждение представленных докладов - Решение ситуационных задач
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
3	<b>Тема 3.</b> Правовое регулирование банковских операций и банковских сделок	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Практическое занятие</i>	- Групповая дискуссия - Доклад с презентацией на проблемную тему - Обсуждение представленных докладов - Решение ситуационных задач
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
4	<b>Тема 4.</b> Банковский контроль (надзор) и	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>

ответственность за нарушение банковского законодательства	<i>Практическое занятие</i>	- <i>Групповая дискуссия</i> - <i>Доклад с презентацией на проблемную тему</i> - <i>Обсуждение представленных докладов</i> - <i>Решение ситуационных задач</i>
	<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</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) - участие в дискуссии на практическом занятии (темы 3,4) - доклады (темы 1,2,3,4) - решение ситуационных задач (тема 1,2,3,4)	5 баллов 5 баллов 5 баллов 5 баллов	10 баллов 10 баллов 20 баллов 20 баллов
Промежуточная аттестация Устный ответ по билетам		40 баллов
<b>Итого за семестр</b> Зачет с оценкой		100 баллов

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	FX
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 (отлично)»/ «зачтено»	Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации. 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. Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ С	«хорошо»/ «зачтено (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 выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетвори- тельно»/ «зачтено (удовлетвори- тельно)»/ «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 выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/ F,FX	«неудовлетворите- льно»/ 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>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются 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 дисциплине

#### Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости по дисциплине

##### Примерная тематика докладов (при интерактивной форме – обязательна подготовка презентации) (ПК-2.1, ПК-5.2)

1. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности.
2. Понятие и виды банковских правоотношений.
3. Правовые основы банковской системы России.
4. Правовое положение Центрального банка РФ.
5. Создание и лицензирование кредитных организаций.
6. Прекращение деятельности кредитных организаций (отзыв лицензии, ликвидация, банкротство).
7. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
8. Правовые аспекты функционирования системы банковских вкладов физических лиц по законодательству Российской Федерации.
9. Правовое положение государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».
10. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.
11. Корреспондентские отношения кредитных организаций.
12. Совершение операций с наличной иностранной валютой.
13. Правовое регулирование международных расчетов.
14. Понятие банковской тайны. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
15. Формы и содержание банковского контроля (надзора).
16. Санкции, применяемые к нарушителям банковского (валютного) законодательства.

##### Контрольные вопросы (ПК-2.1)

1. Понятие и характеристика банковской системы РФ
2. Структура банковской системы РФ 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 ЦБ РФ.
8. Правовое положение структурных подразделений Банка России
9. Система и органы управления Банка России.

10. Компетенция ЦБ РФ.
11. Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций.
12. Виды кредитных организаций.
13. Понятие и виды небанковских кредитных организаций
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 РФ

**(ПК-5.2)**

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

**Примерные ситуационные задачи**

**(ПК-2.1, ПК-5.2)**

**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-2.1)**

1. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности.
2. Понятие и виды банковских правоотношений.
3. Субъекты банковских правоотношений.
4. Правовые основы банковской системы России.
5. Правовое положение Центрального банка РФ.
6. Правовое положение территориальных учреждений Банка России.
7. Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций.
8. Понятие и виды банков в России.
9. Понятие и виды небанковских кредитных организаций.
10. Создание и лицензирование кредитных организаций.
11. Прекращение деятельности кредитных организаций (отзыв лицензии, ликвидация, банкротство).
12. Кредитный договор: понятие, предмет, стороны, существенные условия.
13. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
14. Правовая природа и виды банковских счетов.
15. Правовая характеристика договора банковского вклада.
16. Правовые аспекты функционирования системы банковских вкладов физических лиц по законодательству Российской Федерации.

#### **(ПК-5.2)**

17. Правовое положение государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».
18. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.
19. Корреспондентские отношения кредитных организаций.
20. Характеристика кассовых операций кредитной организации.
21. Совершение операций с наличной иностранной валютой.
22. Правовое регулирование международных расчетов.
23. Виды и формы безналичных расчетов в Российской Федерации.
24. Понятие банковской тайны. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
25. Формы и содержание банковского контроля (надзора).
26. Санкции, применяемые к нарушителям банковского (валютного) законодательства.

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

### **6.1. Список источников и литературы**

#### **Источники:**

##### **Основные:**

1. Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изм. и доп.) // Российская газета. – 1993. - № 237.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (с изм. и доп.) // Российская газета, N 148-149, 06.08.1998
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Рос. Федерации (Банке России)" (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Российской Федерации от 15 июля 2002 г. N 28 ст. 2790
6. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
7. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.
8. Указание Банка России от 8 февраля 2010 г. N 2395-У "О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России" (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. – 2010. - № 16.
9. О Центральном банке РФ (Банке России): федеральный закон (от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ) (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

##### **Дополнительные:**

1. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: инструкция Банка России (от 02.04.2010 г. N 135-И) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России" от 30 апреля 2010 г. N 23
2. О порядке опубликования в «Вестнике Банка России» объявления о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о ликвидации кредитной организации): указание ЦБ РФ (от 22.04.2009 № 2218-У) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. – 2009. - № 25.
3. О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций: инструкция ЦБ РФ (от 11.11.2005 № 126-И) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. – 2005. - № 68.
4. Об акционерных обществах: федеральный закон (от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ) (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 1. – Ст. 1.
5. Об обществах с ограниченной ответственностью: федеральный закон (от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ) (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1998. – № 7. – Ст. 785.

## 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, 2024. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535968>
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, 2024. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537624>
3. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536238>

### Дополнительная:

1. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 273 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16607-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537361>
2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536179>
3. *Мелешин, С.Е.* Административная ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности: монография / С.Е. Мелешин. — М. : ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2017. — 128 с. - ISBN 978-5-238-01556-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028627>

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

1. Информационно-правовое обеспечение «Гарант» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
3. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации // <https://cbr.ru>
4. Официальный сайт федеральных арбитражных судов Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа <http://www.arbitr.ru/>
5. Официальный сайт Верховного суда Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа <http://supcourt.ru/>
6. Официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.minjust.ru>
7. Официальные сайты других органов государственной власти Российской Федерации.

### **6.3. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы**

Доступ к профессиональным базам данных: <https://liber.rsuh.ru/ru/bases>

Информационные справочные системы:

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Правовой портал «Гарант»

### **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
3. Adobe Creative Cloud

Профессиональные полнотекстовые базы данных:

1. Национальная электронная библиотека (НЭБ) [www.rusneb.ru](http://www.rusneb.ru)
2. ELibrary.ru Научная электронная библиотека [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)
3. Электронная библиотека Grebennikon.ru [www.grebennikon.ru](http://www.grebennikon.ru)
4. Cambridge University Press
5. ProQuest Dissertation & Theses Global
6. SAGE Journals
7. Taylor and Francis
8. JSTOR

Информационные справочные системы:

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Правовой портал «Гарант»

## **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 CE; 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 практических занятий**

#### **Тема 1 Банковская деятельность и ее правовое регулирование. Субъекты банковской деятельности**

##### **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
9. Правовой статус ЦБ РФ.
10. Функции, цели и направления деятельности ЦБ РФ.
11. Компетенция ЦБ РФ: основные группы полномочий.
12. Правовой режим имущества Центрального банка РФ (Банка России).
13. Органы управления ЦБ РФ
14. Функциональная структура центрального аппарата Банка России: департаменты, управления, комитеты;
15. Организационная структура: территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, полевые учреждения и т.д.
16. Акты ЦБ РФ: правовой статус, значение.
17. Аудит ЦБ РФ.
18. Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций.
19. Виды кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.
20. Имущественная база кредитных организаций и предъявляемые к ней требования (уставный капитал, собственные и привлеченные средства).
21. Система органов управления кредитных организаций, структура, основные функции.
22. Особенности создания кредитных организаций.
23. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий.
24. Подразделения кредитной организации: обособленные, внутренние структурные.

#### **Тема 2 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 3 Правовое регулирование банковских операций и банковских сделок**

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Виды банковских операций, их классификация.
2. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.
3. Виды банковских вкладов.
4. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет.
5. Порядок выдачи кредита. Правовые аспекты проверки платежеспособности и кредитоспособности.
6. Правовой статус бюро кредитных историй.
7. Порядок заключения договора банковского счета, процедура открытия и закрытия банковского счета.
8. Характеристика кассовых операций кредитной организации.
9. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Лицензирование деятельности по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов.
10. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
11. Понятие и виды банковских сделок.
12. Иные сделки кредитных организаций. Хозяйственные сделки для обеспечения банковской деятельности.

### **Тема 4 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.



## АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Правовое регулирование банковской деятельности» реализуется на юридическом факультете института экономики, управления и права кафедрой финансового права.

Цель дисциплины - подготовить выпускника магистратуры, способного применять в практической деятельности различные инструменты банковского обслуживания, обеспечивать взаимодействие физических и юридических лиц и кредитных организаций по отдельным вопросам правового регулирования банковских операций и банковских сделок, уметь ориентироваться в различных аспектах кредитно-денежных отношений, а также самостоятельно анализировать законодательство и практику его реализации в данной сфере.

Задачи:

- сформировать представление о содержании банковского права, его источниках, принципах, месте и роль в системе российского права;
- раскрыть содержание основных условий функционирования банковской системы Российской Федерации;
- исследовать основные проблемы создания, функционирования различных субъектов банковской деятельности в Российской Федерации;
- раскрыть систему банковских операций и банковских сделок, и их влияние на другие элементы предпринимательской деятельности;
- сформировать представление о мерах ответственности за невыполнение норм банковского законодательства.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:** основы правового регулирования банковской деятельности; основные принципы осуществления банковской деятельности; правовой статус участников банковской деятельности; правовой режим совершения банковских операций и банковских сделок; способы и методы контроля за соблюдением банковского законодательства

**Уметь:** давать квалифицированные юридические заключения и консультировать по вопросам применения правоотношений клиентов и кредитных организаций; составлять договоры, регулирующие осуществление банковской деятельности, иные документы, опосредующие совершение банковских операций и банковских сделок; применять нормативные правовые акты и реализовывать нормы материального права при осуществлении предпринимательской деятельности клиентов и банковской деятельности кредитных организаций; анализировать практику реализации мер банковского регулирования и банковского контроля и надзора

**Владеть:** способностью совершать действия, направленные на установление и поддержание правоотношений предпринимателей с кредитными организациями; навыками проведения юридической экспертизы банковской документации и финансовой документации клиентов кредитных организаций; навыками составления юридической документации в правоотношениях с кредитными организациями, в том числе договоров различной направленности и значения по обеспечению практической предпринимательской и банковской деятельности.

По дисциплине предусмотрена промежуточная аттестация в форме *зачета с оценкой*.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетные единицы.