

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Курганский государственный университет»
(КГУ)

Кафедра «Гражданское право»



УТВЕРЖДАЮ:
Первый проректор
С.Н. Щербич/
«18» *сентября* 2019 г.

Рабочая программа учебной дисциплины
Банковское право

образовательной программы высшего образования –
программы специалитета

38.05.01 – Экономическая безопасность

Специализация №1:
Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Форма обучения: очная, очно-заочная, заочная

Курган 2019

Рабочая программа дисциплины «Банковское право» составлена в соответствии с учебными планами по программе специалитета 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализация №1: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», утвержденными:

- для очной формы обучения «29» августа 2019 года.
- для очно-заочной формы обучения «29» августа 2019 года.
- для заочной формы обучения «29» августа 2019 года.

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры «Гражданское право» 17 сентября 2019 года, протокол № 1.

Рабочую учебную программу составил
к. фил. н., доцент
(уч. звание, уч. степень)



Н. Г. Храмцова
(Ф.И.О.)

Согласовано:

Заведующий кафедрой «Гражданское право»
к. фил. н., доцент
(уч. звание, уч. степень)



Н. Г. Храмцова
(Ф.И.О.)

Заведующий кафедрой
«Финансы и экономическая безопасность»
к. экон. н., доцент
(уч. звание, уч. степень)



Н. Я. Чепелюк
(Ф.И.О.)

Специалист
по учебно-методической работе



И. В. Тарасова

Начальник управления
образовательной деятельности



С. Н. Синицын

1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Всего: 4 зачетных единицы трудоемкости (144 академических часа)

Очная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр
		7
Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов	50	50
в том числе:		
Лекции	16	16
Практические занятия	34	34
Самостоятельная работа, всего часов	94	94
в том числе:		
Подготовка к зачету	18	18
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)	76	76
Вид промежуточной аттестации (зачет)	Зачет	Зачет
Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов	144	144

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр
		7
Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов	10	10
в том числе:		
Лекции	4	4
Практические занятия	6	6
Самостоятельная работа, всего часов	134	134
в том числе:		
Подготовка к зачету	18	18
Подготовка контрольной работы	18	18
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)	98	98
Вид промежуточной аттестации (зачет)	Зачет	Зачет
Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов	144	144

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр
		7
Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов	32	32
в том числе:		
Лекции	16	16
Практические занятия	16	16
Самостоятельная работа, всего часов	112	112
в том числе:		
Подготовка к зачету	18	18
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)	94	94
Вид промежуточной аттестации (зачет)	Зачет	Зачет
Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов	144	144

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Банковское право» относится к вариативной части блока Б1 дисциплины (модули) по выбору Б.1.В.ДВ.03.02 программы специалитета 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализация №1: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Дисциплина «Банковское право» логически и содержательно-методически взаимосвязана с дисциплинами: с теорией государства и права, конституционным правом, гражданским правом, предпринимательским правом, финансовым правом, налоговым правом.

Готовность студентов к усвоению дисциплины «Банковское право» зависит от надлежащего изучения и приобретения знаний, умений в результате освоения предшествующих указанных дисциплин.

Банковское право является комплексной отраслью российского права и имеет тесную взаимосвязь с нормами конституционного права РФ, поскольку именно в Конституции РФ заложены основные принципы деятельности Центрального банка РФ и банковской системы России. Также банковское право взаимосвязано с гражданским, административным и финансовым правом. Взаимосвязь банковского права имеется также с нормами международного права.

Большое значение имеют и отрасли процессуального права (гражданский процесс, арбитражный процесс, уголовно-процессуальное право), т.к. полученные в ходе их изучения навыки позволят бакалавру в практической деятельности применять знания в области банковского права, в частности, в случае отстаивания интересов банков и банковской клиентуры в органах государственной власти и судах.

Поскольку банковское право является комплексной отраслью права, оно не имеет связи с другими последующими дисциплинами в рамках ООП. Углубление знаний по банковскому праву возможно только в ходе изучения специальных курсов кафедры.

Освоение дисциплины «Банковское право» необходимо для закрепления и углубления знаний студентов в области гражданского, предпринимательского, финансового права, что позволит завершить формирование профессиональных компетенций.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Цель обучения состоит в том, чтобы познакомить студентов с правовыми основами банковской деятельности в Российской Федерации, правовым регулированием банковских операций. Знания, полученные студентами при изучении курса «Банковское право», обязательно будут востребованы в практической деятельности будущими юристами, адвокатами, учеными, сотрудниками правоохранительных органов, предпринимателями. Это обусловлено тем, что банковская система является составляющей более крупного образования – экономической системы РФ. Деятельность банков напрямую связана с экономикой, обеспечением развития производства, приумножением богатства общества. С одной стороны, по состоянию экономики судят о развитости банковской системы данного государства, с другой стороны, по состоянию банков можно судить об экономическом положении в стране.

В процессе изучения курса «Банковское право» необходимо решить следующие **задачи**:

- выработать представление о банковском праве как комплексной отрасли российского права;
- рассмотреть круг общественных отношений, регулируемых банковским правом;

- уметь ориентироваться в банковском законодательстве как на уровне законов, так и на уровне подзаконных актов, применять это законодательство на практике;
- установить соотношение банковского права со смежными отраслями права;
- выработать представление о банковской системе РФ, правовом положении кредитных организаций;
- иметь представление об экономической и финансовой деятельности кредитных организаций;
- рассмотреть правовое регулирование банковских и валютных операций.

После освоения базового курса «Банковское право» у студента должна быть сформирована профессиональная **компетенция**

ПК-39 способностью осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности.

В результате освоения дисциплины студент должен:

знать:

- круг общественных отношений, регулируемых банковским правом (ПК-39);
- основные источники банковского права (ПК-39);
- правовое положение кредитных организаций (ПК-39);
- правовую природу Центрального банка РФ, его основные функции (ПК-39);
- договоры в сфере банковской деятельности (ПК-39);
- расчетные операции кредитной организации (ПК-39);
- банковские операции и банковские сделки (ПК-39);
- валютные операции кредитной организации (ПК-39);
- терминологию данного курса (ПК-39).

Уметь:

- составлять необходимые документы и договоры (ПК-39);
- толковать нормативные акты и применять полученные знания в практической деятельности (ПК-39);
- юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства (ПК-39);
- использовать систему знаний по банковскому праву для решения конкретных заданий и ситуаций (ПК-39).

Владеть:

- навыками в работе с нормами банковского права при решении конкретных задач (ПК-39);
- современными техническими средствами и информационными технологиями (ПК-39);
- приёмами и средствами юридической техники для разработки, толкования, систематизации правовых норм в сфере регулирования финансово-правовых отношений (ПК-39).

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Учебно-тематический план

Очная форма обучения

Рубеж	Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество часов контактной работы с преподавателем	
			Лекции	Практич. занятия
Рубеж 1	1	Тема 1. «Понятие, предмет, методы, источники банковского права. Понятие и структура банковской системы»	3	6

	2	Тема 2. «Правовое положение Центрального Банка РФ»	3	4
	3	Тема 3. «Правовое положение кредитных организаций на территории РФ»	2	4
		Рубежный контроль № 1	-	2
Рубеж 2	4	Тема 4. «Правовое регулирование банкротства кредитных организаций в РФ»	2	6
	5	Тема 5. «Понятие банковской информации».	2	6
	6	Тема 6. «Понятие банковской тайны. Правовая защита банковской тайны»	2	4
		Рубежный контроль № 2	-	2
		Всего:	16	34

Очно-заочная форма обучения

Рубеж	Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество часов контактной работы с преподавателем	
			Лекции	Практич. занятия
Рубеж 1	1	Тема 1. «Понятие, предмет, методы, источники банковского права. Понятие и структура банковской системы»	3	2
	2	Тема 2. «Правовое положение Центрального Банка РФ»	3	2
	3	Тема 3. «Правовое положение кредитных организаций на территории РФ»	2	2
		Рубежный контроль № 1	-	2
Рубеж 2	4	Тема 4. «Правовое регулирование банкротства кредитных организаций в РФ»	2	2
	5	Тема 5. «Понятие банковской информации».	2	2
	6	Тема 6. «Понятие банковской тайны. Правовая защита банковской тайны»	2	2
		Рубежный контроль № 2	-	2
		Всего:	16	16

Заочная форма обучения

Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество часов контактной работы с преподавателем	
		Лекции	Практич. занятия
1	Тема 1. «Понятие, предмет, методы, источники банковского права. Понятие и структура банковской системы»	2	2

2	Тема 2. «Правовое положение Центрального Банка РФ»	2	-
3	Тема 3. «Правовое положение кредитных организаций на территории РФ»	-	2
4	Тема 4. «Правовое регулирование банкротства кредитных организаций в РФ»	-	2
		Всего 4	Всего 6

4.2. Содержание лекционных занятий

Тема 1. «Правовое регулирование банковской деятельности. Предмет и основные понятия банковского права» Банковское право как комплексное образование и подотрасль предпринимательского права. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности правового регулирования банковской деятельности. Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация. Субъекты банковской деятельности. Понятие клиента кредитной организации. Банковская система РФ. Договоры с участием кредитных организаций и их существенные условия.

Тема 2. «Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере» Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права. Подотчетность Банка России. Цели деятельности и функции Банка России. Классификация функций Банка России. Организационная структура Банка России. Органы Банка России. Государственные корпорации как организационно-правовая форма юридического лица, особенности их правового статуса. Цели деятельности и функции государственных корпораций, действующих в банковской сфере. Управление государственными корпорациями.

Тема 3. «Особенности правового статуса кредитных организаций» Понятие и виды кредитных организаций. Содержание правоспособности кредитных организаций, ее возникновение и прекращение. Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения. Соблюдение кредитными организациями банковской тайны. Соотношение банковской тайны с иными видами конфиденциальной информации. Особые требования к системе органов управления кредитной организации и к лицам, занимающим руководящие должности в кредитных организациях. Объединения с участием кредитных организаций (банковские и консолидированные группы, банковские холдинги). Подразделения кредитных организаций.

Тема 4. «Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций» Повышение эффективности корпоративного управления в кредитных организациях. Управление банковскими рисками. Порядок формирования и значение обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Отличительные признаки и значение резервов на возможные потери. Соблюдение обязательных нормативов. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях. Аудит кредитных организаций. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, основания и порядок их применения. Финансовое оздоровление кредитной организации. Назначение Временной администрации по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства). Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства).

Тема 5. «Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере» Сущность банковского надзора. Формы надзора за кредитными организациями: назначение кураторов (контактный надзор), проверка отчетности (дистанционный надзор), проведение проверок (инспекционный надзор). Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия. Антимонопольный контроль в банковской сфере (контроль за приобретением акций (долей) кредитных организаций, за злоупотреблением кредитной организацией доминирующим положением, за экономической концентрацией в банковской сфере). Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Тема 6. «Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» Виды ликвидации кредитных организаций. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством). Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства). Особые признаки несостоятельности (банкротства). Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства). Назначение Временной администрации после отзыва лицензии. Особый конкурсный управляющий. Основания отзыва банковских лицензий. Последствия отзыва банковской лицензии. Приостановление действия банковских лицензий. Обжалование решения Банка России об отзыве банковской лицензии. Внесудебный порядок отзыва банковских лицензий.

Тема 7. «Банковские вклады (депозиты)» Понятие банковского вклада (депозита). Отличительные признаки отношений по банковскому вкладу (депозиту). Договоры банковского вклада (депозита). Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты). Виды вкладов (депозитов). Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту). Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц. Сфера действия системы страхования. Определение размера страхового возмещения. Процедура получения страхового возмещения вкладчиками. Характеристика страхования вкладов как вида страхования. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов. Наследование денежных средств граждан в банках. Расходы на похороны. Наследование по завещательным распоряжениям, оформленным по ранее действующему законодательству.

Тема 8. «Банковские счета. Понятие, виды, основные элементы правового режима» Понятие банковского счета в российском праве. Разграничение понятия банковского счета со смежными понятиями: критерии и значение. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов. Виды банковских счетов. Открытие банковских счетов. Распоряжение средствами на банковском счете. Основные элементы правового режима банковских счетов (кредитование счета (овердрафт), ограничения по распоряжению счетами, правовые основания списания денежных средств со счета, очередность списания средств со счета, банковская тайна). Закрытие банковских счетов.

Тема 9. «Банковское кредитование». Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования. Производные признаки банковского кредитования. Способы банковского кредитования. Виды банковского кредитования. Правовые особенности потребительского кредитования. Вексельные кредиты. Возврат

кредитов. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях. Кредитные истории.

Тема 10. «Расчетные операции кредитных организаций». Понятие межбанковских переводов (расчетов). Виды счетов, через которые осуществляются межбанковские переводы (расчеты). Понятие маршрута платежа, его выбор. Способы межбанковских переводов (расчетов). Структура платежных систем. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетах). Порядок исчисления. Соотношение с общим сроком переводов денежных средств (безналичных расчетов). Определение момента исполнения обязательств плательщиками и кредитными организациями (окончателности перевода) при переводах денежных средств (безналичных расчетах). Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований. Использование расчетных документов в электронном виде. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками. Особенности переводов электронных денежных средств. Документооборот при осуществлении расчетов по инкассо. Использование платежных требований, оплачиваемых с акцептом и без акцепта плательщика. Особенности бесспорного взыскания средств. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц. Сущность банковских карт, их виды. Субъекты отношений, связанных с использованием банковских карт. Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями. Основные положения порядка совершения кассовых операций. Установление лимита наличных денег в кассах организаций. Получение наличных денег в кредитных организациях. Операции инкассации: понятие, значение, порядок осуществления, отличие от перевозки. Административная ответственность за нарушение порядка осуществления кассовых операций.

Тема 11. Операции кредитных организаций с ценными бумагами. Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями. Кредитные организации как профессиональные инвесторы на рынке ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями. Порядок лицензирования этой деятельности. Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.

Тема 12. «Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями» Классификация валютных операций. Валютные операции резидентов. Валютные операции нерезидентов. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации. Органы и агенты валютного контроля. Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями и лицензирование. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами, осуществляемые на основании лицензии на совершение операций с драгоценными металлами. Порядок осуществления операций с драгоценными металлами кредитными организациями.

4.3 Практические занятия

Шифр раздела, темы дисциплины	Наименование раздела, темы дисциплины	Наименование и содержание практического занятия	Норматив времени, час		
			очная форма обучения	заочная форма обучения	очно-заочная форма обучения
P1	Тема 1. «Понятие, предмет, методы, источники банковского права. Понятие и структура банковской системы»	1. Понятие, предмет, методы банковского права. Межотраслевой характер банковского права. 2. Понятие и особенности банковских правоотношений. 3. Понятие и структура банковской системы в Российской Федерации. Основные элементы банковской системы. Правовой статус субъектов банковских правоотношений. 4. Сравнительный анализ банковских правоотношений в России и зарубежных странах (США, Великобритания, Европа, Азия). 5. Источники банковского права.	6	1	3
P2	Тема 2. «Правовое положение Центрального Банка РФ»	1. Цели и основные направления деятельности Банка России. Функции Банка России. 2. Конституционно-правовые, финансово-правовые и гражданско-правовые аспекты статуса Банка России. 3. Основные элементы правового положения Центрального Банка Российской Федерации – анализ противоречий. 4. Механизм проведения ЦБ РФ единой государственной денежно-кредитной политики. 5. Финансово- и гражданско-правовые аспекты отношений, складывающихся в рамках рефинансирования Банком России кредитных организаций. 6. Правовые проблемы банковского надзора на современном этапе.	6	1	3
P3	Тема 3. «Правовое положение кредитных организаций на территории РФ»	1. Понятия кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации. 2. Понятие правоспособности кредитной организации. 3. Понятие банковской операции. Виды	6	1	3

		банковских операций. 4. Отличия банковской операции и банковской сделки. 5. Процедуры регистрации и лицензирования кредитной организации			
P4	Тема 4. «Правовое регулирование банкротства кредитных организаций в РФ»	1. Анализ законодательства о несостоятельности кредитных организаций. 2. Правовые основы несостоятельности кредитных организаций. 3. Особенности процедур банкротства, применяемых к кредитным организациям. 4. Правовые основания назначения в кредитную организацию временной администрации.	6	1	3
P5	Тема 5. «Понятие банковской информации».	Операции кредитных организаций с ценными бумагами. Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля- продажа ценных бумаг кредитными организациями. Кредитные организации как профессиональные инвесторы на рынке ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями. Порядок лицензирования этой деятельности. Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.	6	1	2
P6	Тема 6. «Понятие банковской тайны. Правовая защита банковской тайны»	1. Понятие банковской тайны. 2. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. 3. Правовая защита банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны. 4. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. 5. Анализ практики применения законодательства о противодействии легализации	4	1	2

		(отмыванию) доходов, полученных преступным путем в банковской практике.			
			Всего	34	6
					16

4.4. Контрольная работа (для обучающихся заочной формы обучения)

Контрольная работа посвящена основным разделам, изучаемым в курсе банковского права. Содержание ее включает теоретические вопросы по проблемам банковского права.

Методические указания для выполнения контрольной работы заочной формы обучения

Контрольная работа является важной формой самостоятельной работы студентов и преследует цель научить ориентироваться в законодательстве, правильно оценивать возникшую ситуацию, давать рекомендации по ее разрешению, вырабатывать тактику поведения с учетом правового положения стороны, которую студент представляет. В процессе подготовки контрольной работы по дисциплине «Банковское право» студент должен: а) всесторонне изучить определенную юридическую проблему, ее теоретические и практические аспекты; б) проанализировать научную литературу и нормативно-правовой материал по теме; в) при подготовке работы, собрать и обобщить с учетом темы юридическую практику (судебную, нотариальную, государственных органов контроля и т. д.); г) выработать собственное суждение по соответствующей проблеме, отношение к существующим научным позициям, точкам зрения, юридической практике; д) по возможности сформулировать свои предложения по совершению юридической практики и законодательства.

Содержание работы должно соответствовать ее теме и плану. Содержание ответов на поставленные вопросы должно быть полным, теоретически обоснованным и аргументированным, иметь связь с практической деятельностью. Ответы на вопросы должны быть логичными, сформулированы четко и ясно, по существу поставленного вопроса. Не следует необоснованно увеличивать их объем, останавливаясь на второстепенных, прямо не относящихся к теме исследования, аспектах. При формулировании собственных суждений следует избегать таких выражений, как «по моему мнению», «я думаю» и т.п., т.е. писать от первого лица.

При использовании в тексте ответа на вопрос цитат, норм правовых актов, заимствованных таблиц и схем следует руководствоваться правилами оформления сносок и ссылок на соответствующие источники. Сноски имеют постраничную нумерацию, то есть первая сноска на каждой странице нумеруется цифрой 1. Печатание сносок с использованием сквозной нумерации в конце работы не допускается. Заимствование текста без ссылки на источник цитирования, т.е. плагиат, не допускается и является основанием для направления работы на доработку. Следует обратить внимание, что при использовании в работе статистического материала необходимо давать текстовое объяснение.

Цель написания контрольной работы – это выработка у студентов навыков самостоятельного изучения учебного и нормативного материала, а также применения норм законодательства.

При выполнении контрольной работы следует подробно изучить весь доступный учебный материал по заданной теме. Ответы должны содержать конкретную информацию по вопросу. Объем контрольной работы должен составлять 10-15 листов печатного текста. Она

должна быть представлена на кафедре «Гражданского права» печатном виде до начала сессии.

Номер варианта контрольной работы выбирается по последней цифре зачетной книжки. Объем контрольной работы 15-20 страниц печатного текста (размер шрифта - 14, интервал – 1,5).

Требования к тексту. Типовая структура контрольной работы. 1. Титульный лист. 2. План (простой или развернутый с указанием страниц). 3. Введение. 4. Основная часть. 5. Заключение. 6. Список литературы.

ТЕМЫ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ (ДЛЯ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ)

- 1 Банковское право: понятие, предмет, методы.
- 2 Понятие и особенности создания кредитной организации. Виды кредитных организаций.
- 3 Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
- 4 Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
- 5 Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
- 6 Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
- 7 Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
- 8 Лицензирование банковской деятельности как правовой режим. Виды лицензий.
- 9 Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Место и задачи ЦБ в банковской системе. Органы управления и структура Банка России.
- 10 Пруденциальное регулирование и надзор: понятие и формы. Банковская тайна.
- 11 Обеспечение устойчивости кредитных организаций. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций.
- 12 Валютное законодательство: основные понятия. Валютное регулирование и валютный контроль.
- 13 Понятие и виды счетов по действующему банковскому законодательству.
- 14 Правовая природа, форма и предмет договора банковского счета.
- 15 Содержание договора банковского счета. Ответственность банков за нарушение обязанностей по договору банковского счета. Расторжение договора банковского счета.
- 16 Ответственность банков за нарушение законодательства о налогах и сборах.
- 17 Общие положения и формы безналичных расчётов. Особенности расчётов с использованием платёжных поручений.
- 18 Правовая природа расчётов по инкассо. Расчёты платёжными требованиями, оплачиваемыми с акцептом и без акцепта.
- 19 Платёжные требования, оплачиваемые без акцепта. Особенности расчётов с использованием инкассовых поручений.
- 20 Формы безналичных расчётов с участием физических лиц. Безналичные расчёты по договору банковского счета (текущему счёту). Форма, существенные условия, содержание договора.
- 21 Переводы денежных средств без открытия банковского счёта. Расчёты с использованием банковских карт. Виды банковских карт.
- 22 Страхование банками вкладов физических лиц. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.
- 23 Форма и способы заключения договора банковского вклада.
- 24 Виды и способы кредитования. Заключение кредитного договора: порядок, форма.
- 25 Исполнение банком обязанности по предоставлению кредита.
- 26 Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй. Правовое положение бюро кредитных историй.
- 27 Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.

- 28 Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
29 Потребительское кредитование.
30 Банковская гарантия.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении дисциплины особая роль отводится самостоятельной работе студентов. Самостоятельная работа студентов включает: чтение и изучение учебной и другой научно-методической литературы; конспектирование текстов лекций и вопросов, разбираемых на семинарских занятиях, подготовку рефератов и докладов к семинарам; отработку тем пропущенных семинарских занятий, подготовку ответов на вопросы для зачета.

Материалы самостоятельной работы должны представляться в виде конспектов, докладов, рефератов, решения задач. Важным в самостоятельной работе студентов является изучение ими различных рекомендаций по темам дисциплины, учебных материалов теоретического характера.

Изучение дисциплины осуществляется в процессе лекций, семинаров (практических занятий), а также самостоятельной внеаудиторной работы. Для изучения теоретических вопросов студенту следует обратиться к содержанию лекционного материала, изучить соответствующую специальную литературу. При изучении теоретических положений целесообразно обращение к рекомендованной литературе. При работе с литературой в ходе самостоятельной подготовки к семинарским занятиям рекомендуется делать выписки наиболее важного для понимания данной темы материала, в частности, основных понятий, определений, а также положений, содержащих ответы на вопросы, затронутые в ходе лекций и семинаров.

Большое внимание целесообразно уделить понятийному аппарату, поскольку он является основой изучаемого материала. Это поможет студентам приобрести навыки аналитического мышления, умение критически оценивать различные позиции, вырабатывать собственную точку зрения и уметь ее защищать. Самостоятельная работа с литературой должна научить студентов выделять и запоминать наиболее важные положения, выработать у них творческий подход к пониманию теоретических проблем и их практических следствий, критическое отношение к отдельным концепциям и выводам, основанное как на логическом анализе, так и на результатах практической деятельности.

По каждой теме занятия имеется перечень необходимой литературы. Необходимо отметить, что указанным перечнем вся литература по той или иной теме, безусловно, не исчерпывается. Студент может обратиться к преподавателю, ведущему семинарские занятия, и попросить рекомендовать ему дополнительную литературу.

В процессе самостоятельной работы целесообразно также использовать и справочно-информационные базы Консультант Плюс, Гарант, Кодекс и другие. Готовясь к семинару, студент должен самостоятельно: - проработать соответствующие разделы учебников, чтобы иметь представление о выносимых на обсуждение проблемах; - изучить материалы лекций и литературу, делая выписки, необходимые для обсуждения проблем семинара; - продумать ответы по вопросам темы, быть готовым к дискуссии по спорным вопросам, вынесенным на семинарское занятие, что требует обдумывания аргументации и системы доказательств той точки зрения, которая, по мнению студента, является наиболее приемлемой.

Выполнение самостоятельной работы подразумевает самостоятельное изучение разделов дисциплины, подготовку к практическим занятиям, к рубежным контролям (для обучающихся очной и очно-заочной формам обучения) подготовку к зачету, подготовку контрольной работы (для заочной формы обучения).

Рекомендуемая трудоемкость самостоятельной работы представлена в таблице:

Рекомендуемый режим самостоятельной работы

Наименование вида самостоятельной работы	Рекомендуемая трудоемкость, акад. час.		
	Очная форма обучени я	Заочна я форма обучени я	Очно- заочная форма обучени я
Самостоятельное изучение тем дисциплины:	57	92	84
Тема 1. Межбанковские расчеты на территории РФ	14	23	21
Тема 2. Способы и особенности обеспечения банковских кредитов	14	23	21
Тема 3. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций	14	23	21
Тема 4. Понятие пруденциального регулирования. Банковский надзор как форма пруденциального регулирования	15	23	21
Подготовка к практическим занятиям (по 1 часу на каждое занятие)	15	6	6
Подготовка к рубежным контролям (по 2 часа на каждый рубеж)	4	-	4
Подготовка контрольной работы	-	18	-
Подготовка к зачету	18	18	18
Всего:	94	134	112

Подготовка к зачету. Подготовка должна осуществляться в межсессионный период, что будет способствовать постепенному усвоению материала.

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1. Перечень оценочных средств

1. Балльно-рейтинговая система контроля и оценки академической активности студентов в КГУ (для очной и очно-заочной форм обучения)
2. Банк тестовых заданий к рубежным контролям № 1, № 2 (для очной и очно-заочной форм обучения)
3. Контрольная работа (для заочной формы обучения).
4. Вопросы к зачету.

6.2. Система балльно-рейтинговой оценки работы студентов по дисциплине

Очная форма обучения

Текущий контроль проводится в виде контроля посещения лекций, работы на практических занятиях:

- посещение лекций – до 16 баллов (по 2 балла за лекцию);
- работы на практических занятиях – до 18 баллов (от 1 до 3 баллов).

Рубежные контроли проводятся на 4-м и 8-м практических занятиях в форме письменного тестирования:

- Рубежный контроль № 1 – до 18 баллов;
- Рубежный контроль № 2 – до 18 баллов.

Зачет – до 30 баллов.

Для допуска к промежуточной аттестации (зачету) студент должен набрать по итогам текущего и рубежного контроля не менее 50 баллов и должен выполнить все практические работы.

Для получения экзаменационной оценки «автоматически» студенту необходимо набрать следующее минимальное количество баллов:

- 61 для получения «автоматически» зачета.

По согласованию с преподавателем студенту, набравшему минимум 61 балл, могут быть добавлены дополнительные (бонусные) баллы за активность на консультациях, активное участие в научной и методической работе, оригинальность принятых решений в ходе выполнения практических работ, за участие в значимых учебных и внеучебных мероприятиях кафедры и выставлена за зачет оценка «автоматически».

В случае если к промежуточной аттестации (зачету) набрана сумма менее 50 баллов, студенту необходимо набрать недостающее количество баллов за счет выполнения дополнительных заданий, до конца последней (зачетной) недели семестра. При этом необходимо проработать материал всех пропущенных практических и лабораторных работ. Формы дополнительных заданий назначаются преподавателем.

Ликвидация академических задолженностей, возникших из-за разности в учебных планах при переводе или восстановлении, проводится путем выполнения дополнительных заданий, форма и объем которых определяется преподавателем.

Критерии пересчета баллов в традиционную оценку по итогам прохождения материала:

- 60 и менее баллов – не зачтено
- 61-100 – зачтено

Очно-заочная форма обучения

Текущий контроль проводится в виде контроля посещения лекций, работы на практических занятиях:

- посещение лекций – до 16 баллов (от 1 до 2 баллов за лекцию);
- работы на практических занятиях – до 36 баллов (от 1 до 6 баллов).

Рубежные контроли проводятся на 3-й и 6-й лекциях в форме письменного тестирования:

- Рубежный контроль № 1 – до 9 баллов;
- Рубежный контроль № 2 – до 9 баллов.

Зачет – до 30 баллов.

Для допуска к промежуточной аттестации (зачету) студент должен набрать по итогам текущего и рубежного контроля не менее 50 баллов и должен выполнить все практические работы.

Для получения экзаменационной оценки «автоматически» студенту необходимо набрать следующее минимальное количество баллов:

- 61 для получения «автоматически» зачета.

По согласованию с преподавателем студенту, набравшему минимум 61 балл, могут быть добавлены дополнительные (бонусные) баллы за активность на консультациях, активное участие в научной и методической работе, оригинальность принятых решений в ходе выполнения практических работ, за участие в значимых учебных и внеучебных мероприятиях кафедры и выставлена за зачет оценка «автоматически».

В случае если к промежуточной аттестации (зачету) набрана сумма менее 50 баллов, студенту необходимо набрать недостающее количество баллов за счет выполнения дополнительных заданий, до конца последней (зачетной) недели семестра. При этом необходимо проработать материал всех пропущенных практических занятий. Формы дополнительных заданий назначаются преподавателем.

Ликвидация академических задолженностей, возникших из-за разности в учебных планах при переводе или восстановлении, проводится путем выполнения дополнительных заданий, форма и объем которых определяется преподавателем.

Критерии пересчета баллов в традиционную оценку по итогам прохождения дисциплины:

- 60 и менее баллов – не зачтено
- 61-100 – зачтено

6.3. Процедура оценивания результатов освоения дисциплины

Рубежные контроли проводятся в форме письменного тестирования.

Перед проведением каждого рубежного контроля преподаватель прорабатывает со студентами основной материал соответствующих разделов дисциплины в форме краткой лекции-дискуссии.

Варианты тестовых заданий для рубежных контролей состоят из 18 вопросов (для 1,2 рубежных контролей для очной формы обучения) и 18 вопросов (для 1,2 рубежных контролей для очно-заочной формы обучения). Каждый правильный ответ оценивается в 0,5 балла.

На каждое тестирование при рубежном контроле студенту отводится время не менее 40 минут.

Преподаватель оценивает в баллах результаты тестирования каждого студента по количеству правильных ответов и заносит в ведомость учета текущей успеваемости.

Зачет проводится в устной форме по вопросам для подготовки к зачету по дисциплине.

Результаты текущего контроля успеваемости заносятся преподавателем в экзаменационную ведомость, которая сдается в организационный отдел института в день зачета, а также выставляются в зачетную книжку студента.

6.4. Примеры оценочных средств для рубежных контролей, вопросов к зачету.

Пример тестовых задания для рубежного контроля №1

1. Банком может быть выдан беспроцентный кредит.

- 1) нет, не может
- 2) да, может

2. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты

- 1) кредитор
- 2) клиент
- 3) гарант
- 4) депонент
- 5) заемщик

3. Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии ...

- 1) генеральной лицензии
- 2) лицензии
- 3) расширенной лицензии

Пример тестовых задания для рубежного контроля №2

1. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия ...

- 1) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром
- 2) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное
- 3) не определяет вознаграждение гаранту от принципала

2. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке ...

- 1) расчетный счет
- 2) текущий счет
- 3) счет для осуществления совместной деятельности

3. Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке.

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

Примерные вопросы к зачету по дисциплине «Банковское право»

1. Понятие банковского права. Банковское право как комплексная отрасль права.
2. Предмет банковского права.
3. Банковские правоотношения.
4. Принципы банковского права.
5. Методы банковского права.
6. Понятие источника банковского права.
7. Федеральное банковское законодательство.

6.5. Фонд оценочных средств

Полный банк заданий для текущего, рубежных контролей и промежуточной аттестации по дисциплине, показатели, критерии, шкалы оценивания компетенций, методические материалы, определяющие процедуры оценивания образовательных результатов, приведены в учебно-методическом комплексе дисциплины.

7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА

7.1. Основная учебная литература

1. Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. - 400 с. - Доступ из ЭБС «znanium.com».

2. Эриашвили Н. Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. - 607 с. - (Серия «Золотой фонд российских учебников»). — Доступ из ЭБС «znanium.com».

7.2. Дополнительная учебная литература

1. Тавасиев А. М. Банковское право [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / А. М. Тавасиев, Н. Д. Эриашвили и др.; под ред. А. М. Тавасиева, И. Ш. Килияханова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 431 с. — Доступ из ЭБС «znanium.com».

7.3 Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) // Российская газета от 25.12.1993, № 237.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 5.12.1994, № 32, ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть вторая) от 26.01.1996, № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 29.01.1996, № 5, ст. 410.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть третья) от 26.11.2001, № 146-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552.
5. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996, № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 17.06.1996, № 25 ст. 2954.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998, № 146-ФЗ. Часть первая // Собрание законодательства Российской Федерации от 3.08.1998, № 31, ст. 3824.
7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 // Собрание законодательства РФ, 07.01.2002, № 1 (ч. 1), ст. 1. № 195-ФЗ.
8. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Российская газета, № 27, 10.02.1996.
9. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Собрание законодательства Российской Федерации от 15.07.2002.
10. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Российская газета, № 253, 17.12.2003.
11. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // Российская газета, № 41-42, 04.03.1999.
12. Федеральный закон от 29.07.1998 № 136-ФЗ "Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг" // Собрание законодательства Российской Федерации от 3.08.1998, № 31, ст. 3814.
13. Федеральный закон от 5.03.1999 № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" // Собрание законодательства Российской Федерации от 8.03.1999, № 10, ст. 1163.
14. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 № 218-ФЗ // Российская газета, № 2, 13.01.2005.
15. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета, № 151-152, 09.08.2001.
16. Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // Российская газета, № 79, 25.04.1996.
17. Федеральный закон от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Российская газета", № 137, 22.07.1998.
18. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Российская газета, № 261, 27.12.2003.
19. Федеральный закон от 10.01.2002 № 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи" // Российская газета", № 6, 12.01.2002.
20. Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ "О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" // Российская газета, № 170, 11.08.2004.

21. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И "Об обязательных нормативах банков" // Вестник Банка России, № 11, 11.02.2004.
22. Инструкция ЦБ РФ от 25.08.2003 № 105-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации" // Вестник Банка России, № 67, 09.12.2003.
23. Инструкция ЦБ РФ от 07.06.2004 № 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов" // Вестник Банка России, № 36, 18.06.2004.
24. Инструкция ЦБ РФ от 30.03.2004 № 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации" // Вестник Банка России, № 29, 13.05.2004.
25. Инструкция ЦБ РФ от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России, № 25, 27.04.2006.
26. Положение ЦБ РФ от 29.03.2004 № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций" // Вестник Банка России, № 25, 30.04.2004.
27. Положение ЦБ РФ 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» / Вестник Банка России, № 17, 30.03.2005.

9. РЕСУРСЫ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. www.book.ru
2. www.bankir.ru
3. www.nalog.ru
4. www.yurclub.ru
5. www.finans.ru
6. www.nalogkodeks.ru
7. www.minfin.ru

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для успешной организации учебно-воспитательного процесса по курсу «Банковское право» используются возможности:

- средства для проведения мультимедийных презентаций (ноутбуки, проекторы, экраны, интерактивные доски), имеющиеся в распоряжении института:

- средства для организации и проведения различных приемов интерактивных технологий (листы ватмана, разноцветные маркеры, магнитные крепления, флипчарт (доску для крепления бумаги, ватмана).

Аннотация к рабочей программе дисциплины
«Банковское право»

образовательной программы высшего образования –
программы специалитета
«Экономическая безопасность» специализация №1: «Экономико-правовое
обеспечение экономической безопасности»,

Трудоемкость дисциплины: 43Е (144 академических часа)

Семестр: 7 (очная форма обучения), 7 (очно-заочная форма обучения), 7
семестр (заочная форма обучения)

Форма промежуточной аттестации: зачет

Содержание дисциплины

Основные понятия банковского права. Нормы банковского права. Источники банковского права. Банковские правоотношения. Правовой статус кредитной организации. Правовой статус Центрального банка России. Правовое регулирование банковских операций и сделок. Правовое регулирование привлечения денежных средств физических и юридических лиц. Правовое регулирование размещения привлеченных денежных средств физических и юридических лиц. Правовой статус кредитной организации. Расчеты. Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Кассовые операции кредитной организации. Сделки с участием кредитных организаций.