



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

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор  
по учебно-методической работе  
А.Ю. Жильников  
«16» декабря 2019 г.



## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.10 Банковское право

(наименование дисциплины (модуля))

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль) Гражданско-правовая

(наименование направленности (профиля))

Квалификация выпускника Бакалавр

(наименование квалификации)

Форма обучения Очная, очно-заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Рекомендована к использованию Филиалами АНОО ВО «ВЭПИ».

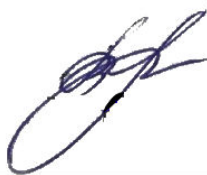
Воронеж 2019

Рабочая программа дисциплины (модуля) разработана в соответствии с требованиями ФГОС ВО, утвержденного приказом Минобрнауки России от 01.12.2016 № 1511, учебным планом направлению подготовки по 40.03.01 Юриспруденция, направленность (профиль) «гражданско-правовая».

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Конституционного и международного права

Протокол от «11»        декабря        2019 г. № 3

Заведующий кафедрой



В.В. Хрулева

Разработчики:

Доцент



Б.О. Блашенцев

## 1. Цель дисциплины (модуля)

Целью изучения дисциплины (модуля) «Б1.В.10 Банковское право» является развитие у бакалавров юриспруденции способности обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права, а также формирование у обучающихся целостного представления и понимания системы банковского права в целом, предмета отрасли, то есть тех общественных отношений, в правовом регулировании которых должны применяться нормы банковского права, что является важной задачей для будущей успешной практической деятельности юриста.

## 2. Задачи дисциплины (модуля)

2.1. Усвоение знаний об основных положениях банковского права.

2.2. Формирование умения анализировать юридические факты в области применения норм банковского законодательства

2.3. Владение навыками принятия необходимых мер защиты прав человека и гражданина при осуществлении банковской деятельности

## 3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы высшего образования

Дисциплина «Б1.В.10 Банковское право» относится к вариативной части программы.

Для изучения данной дисциплины необходимы следующие знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами: «Наследственное право», «Жилищное право», «Гражданско-правовая ответственность», «Таможенное право», «Корпоративное право» и др.

Перечень последующих дисциплин, для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной: связь с последующими дисциплинами отсутствует.

## 4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования

Процесс изучения дисциплины «Б1.В.10 Банковское право» направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций:

№ п/п	Код компетенции	Наименование компетенции	В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:		
			Знать	Уметь	Владеть
1.	ПК - 3	способностью обеспечивать соблюдение законодательств	основные положения банковского права	анализировать юридические факты в	навыками принятия необходимых мер защиты прав

		ва Российской Федерации субъектами права		области применения норм банковского законодательства	человека и гражданина при осуществлении банковской деятельности
--	--	--	--	--	---

## 5. Структура и содержание дисциплины (модуля)

### 5.1. Структура дисциплины (модуля)

#### 5.1.1. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы по очной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр	
		8	часов
Контактная работа (всего):	36		36
В том числе:			
Лекции (Л)	18		18
Практические занятия (Пр)	18		18
Лабораторная работа (Лаб)			
Самостоятельная работа обучающихся (СР)	36		36
Контроль	Зачет	(3)	
	кол-во часов	-	-
Общая трудоемкость	часов	72	72
	зач. ед.	2	2

#### 5.1.2. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр	
		№ 9	часов
Контактная работа (всего):	34		34
В том числе:			
Лекции (Л)	17		17
Практические занятия (Пр)	17		17
Лабораторная работа (Лаб)			
Самостоятельная работа обучающихся (СР)	38		38
Контроль	Зачет	(3)	
	кол-во часов	-	-
Общая трудоемкость	часов	72	72
	зач. ед.	2	2

## 5.2. Содержание дисциплины (модуля)

## 5.2.1. Содержание дисциплины (модуля) по очной форме обучения

Наименование раздела, темы	Код компетенции (части компетенции)	Количество часов, выделяемых на контактную работу			Кол-во часов СР	Виды СР	Контроль
		в том числе по видам учебных занятий					
		Л	Пр	Лаб			
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 1. Банковское право: понятие и содержание	ПК-3	2	2		4	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	ПК-3	2	2		5	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций	ПК-3	4	4		5	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов	ПК-3	2	2		5	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
Тема 5. Правовое регулирование расчетных правоотношений	ПК-3	4	2		5	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
Тема 6. Правовые основы кредитных отношений	ПК-3	2	2		5	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
Тема 7. Правовые основы деятельности кредитных организаций на валютном рынке и рынке ценных бумаг	ПК-3	2	2		7	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
Обобщающее занятие	ПК-3		2				Зачет
<b>ВСЕГО ЧАСОВ: 72</b>		18	18		36		

**Тема 1. Банковское право: понятие и содержание - 8 ч.**

Лекции-2 ч. Содержание: Понятие банковского права, его предмет и метод. Источники банковского права. Принципы банковского права. Банковское законодательство, его система и характеристика.

Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Основные принципы построения и функционирования банковской системы.

Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки.

Нормы банковского права, их особенности и структура. Виды норм банковского права. Процесс реализации норм банковского права.

Банковские правоотношения: понятие и особенности. Отличительные особенности банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений. Структура банковских правоотношений, их субъекты, объект и содержание. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Понятие и принципы банковского права, его предмет и метод
2. Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки
3. Понятие и структура банковской системы, основные принципы ее построения и функционирования
4. Система и источники банковского права. Банковское законодательство
5. Нормы банковского права, их особенности и структура
6. Банковские правоотношения, их виды и особенности

Темы докладов и научных сообщений:

1. Банковская система Российской Федерации. Банковские группы и холдинги
2. Банковские операции и сделки.
3. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.
4. Банковское дело в период «военного коммунизма», банковская система во время НЭПа в 1922—1929 гг.
5. Банковское дело и банковское право в СССР.
6. Действие актов банковского законодательства в пространстве, во времени и по кругу лиц.
7. Конституция РФ как источник (форма) банковского права.
8. Место банковского права в правовой системе.
9. Нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации.
10. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права.
11. Проблемы толкования норм банковского права.

## **Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) - 9 ч.**

Лекции-2 ч. Содержание: Особенности правового статуса Банка России, его компетенция. Основные цели деятельности Банка России. Банк России как юридическое лицо. Структура Центрального банка Российской Федерации, правовой статус его служащих. Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации, их полномочия. Расчетно-кассовые центры (РКЦ), их основные функции.

Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти. Подотчетность Банка России Государственной Думе.

Взаимодействие банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и банковский надзор. Инспекционные проверки кредитных организаций.

Банковская ответственность. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение норм банковского законодательства.

Финансовая отчетность Банка России. Аудиторский контроль Центрального банка Российской Федерации. Внутренний финансовый контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Банк России как юридическое лицо, особенности его правового статуса
2. Принципы организации и структура Центрального банка РФ
3. Компетенция Банка России
4. Банковское регулирование и банковский надзор
5. Отчетность и аудит Центрального банка РФ

Темы докладов и научных сообщений:

1. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иностранными организациями
2. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иными субъектами банковского права в процессе антимонопольной деятельности.
3. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с кредитными организациями.
4. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с международными организациями.
5. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти.
6. Внешний (аудиторский) контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.
7. Компетенция Центрального банка Российской Федерации.
8. Правовой статус служащих Центрального банка Российской Федерации.
9. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.

10. Банковский надзор.

11. Правовые основы кредитования кредитных организаций Центральным банком Российской Федерации.

### **Тема 3. Правовое положение кредитных организаций - 13 ч.**

Лекции-4 ч. Содержание: Понятие и признаки кредитной организации, ее правовой статус. Виды кредитных организаций. Понятие банка. Российский и иностранный банки. Ассоциация российских банков. Банковские группы и холдинги. Понятие небанковской кредитной организации, ее виды.

Порядок и этапы создания кредитной организации. Правовые требования к порядку формирования уставного капитала кредитной организации.

Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды банковских лицензий. Лицензии, выдаваемые вновь созданному банку. Лицензии, выдаваемые небанковским кредитным организациям. Лицензии, выдаваемые банку для расширения своей деятельности. Генеральная лицензия. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.

Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации. Банкротство кредитной организации, его признаки. Меры по предупреждению банкротства.

Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитных организаций на территории Российской Федерации. Филиал кредитной организации. Представительство кредитной организации. Дополнительный офис кредитной организации. Особенности филиала иностранного банка.

Понятие и правовой режим банковской тайны.

Практические занятия-4 ч.

Вопросы:

1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций
2. Правовое регулирование создания кредитной организации
3. Правовые требования к банковским лицензиям
4. Правовые особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации
5. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитной организации

Темы докладов и научных сообщений:

1. Виды кредитных организаций.
2. Небанковские кредитные организации.
3. Дополнительный офис кредитной организации.
4. Инкассация.
5. Обменный пункт кредитной организации.
6. Особенности создания в Российской Федерации кредитной организации с иностранными инвестициями.



7. Особенности создания в Российской Федерации филиала иностранного банка
8. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций.
9. Правовой режим банковской тайны.
10. Правовой статус кредитной организации.
11. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.
12. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в кредитных организациях.
13. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.
14. Правовые основы изменения наименования кредитной организации.
15. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.
16. Представительство кредитной организации.
17. Филиал кредитной организации.
18. Понятие банка.

#### **Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов - 9 ч.**

Лекции-2 ч. Содержание: Понятие договора банковского вклада (депозита). Особенности договора банковского вклада. Порядок заключения договора банковского вклада. Обязанности банка по договору банковского вклада. Обязанности вкладчика по договору банковского вклада. Сроки и условия действия договора банковского вклада.

Сущность и виды депозитов. Сберегательная книжка. Сберегательный или депозитный сертификат. Порядок начисления и выплаты процентов по депозитам. Простая и сложная ставка банковского процента.

Ответственность по договору банковского вклада. Невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада. Утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий. Невозврат вклада, его неправомерное удержание или невыплата процентов.

Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита)
2. Субъекты договора банковского вклада
3. Форма договора банковского вклада
4. Обязанности сторон по договору банковского вклада
5. Виды вкладов
6. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц

Темы докладов и научных сообщений:

1. Вкладной (депозитный) счет.
2. Обязанности сторон по договору банковского вклада.
3. Особенности договора банковского вклада (депозита).
4. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
5. Системы электронных денежных средств.

## **Тема 5. Правовое регулирование расчетных правоотношений – 11 ч.**

Лекции-4 ч. Содержание: Понятие и содержание договора банковского счета. Особенности договора банковского счета. Обязанности сторон по договору банковского счета. Порядок заключения договора банковского счета. Сроки и условия действия договора банковского счета.

Ответственность за нарушения договора банковского счета. Основания и порядок расторжения договора банковского счета. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.

Виды банковских счетов. Расчетный счет. Корреспондентский счет. Валютный счет. Текущий счет. Вкладной (депозитный) счет. Ссудный счет. Специальный карточный счет.

Операции по банковскому счету. Правовые основы списания средств с банковских счетов. Приостановление операций по банковским счетам налогоплательщиков.

Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Наличные расчеты. Безналичные расчеты.

Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты чеками. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Другие формы безналичных расчетов.

Правовые основы межбанковских расчетов на территории России. Правовое регулирование кассовых операций.

Гражданско-правовая и административная ответственность банков в расчетных правоотношениях. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.

Понятие электронных банковских услуг. Место и роль электронных банковских услуг в платежной системе Российской Федерации. Виды электронных банковских услуг. Электронные безналичные расчеты.

Виды банковских пластиковых карт. Международные карточные платежные системы. Становление российского рынка банковских карт. Особенности банковских расчетов с использованием пластиковых карт в Российской Федерации. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт. Технология осуществления банковских расчетов с пластиковыми картами. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт. Влияние гражданского законодательства на организацию

системы банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Понятие банковского счета. Виды банковских счетов
2. Понятие и особенности договора банковского счета Права и обязанности сторон по договору банковского счета Ответственность за нарушения договора банковского счета
3. Порядок открытия банковского счета. Списание денежных средств со счета
4. Понятие, формы и виды безналичных расчетов
5. Правовое регулирование осуществления кассовых операций банками

Темы докладов и научных сообщений:

1. История возникновения, развития банковских карт и карточных платежных систем.
2. Корреспондентский счет.
3. Международные карточные платежные системы.
4. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.
5. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации.
6. Особенности систем межбанковских расчетов посредством специальных компьютерных сетей.
7. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт.
8. Ответственность за нарушения договора банковского счета.
9. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.
10. Расчеты платежными поручениями.
11. Расчеты по аккредитиву.
12. Расчеты по инкассо.
13. Расчеты чеками.
14. Электронная банковская деятельность.

## **Тема 6. Правовые основы кредитных отношений - 9 ч.**

Лекции-2 ч. Содержание: Понятие банковского кредитования. Виды кредитов. Товарный кредит. Коммерческий кредит. Государственный кредит.

Понятие и содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Способы предоставления и возврата денежных средств по кредитному договору. Цель предоставления кредита. Размер кредита. Порядок предоставления кредита. Срок кредита. Цена договора и порядок расчетов. Порядок погашения кредита.

Контроль банка-кредитора по договору банковского кредитования. Формы обеспечения возврата банковских кредитов.

Основания досрочного расторжения договора. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Правовые основы кредитования коммерческих банков Центральным банком Российской Федерации.

Правовые основы кредитования дебиторской задолженности.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Понятие банковского кредитования
2. Понятие и содержание кредитного договора
3. Обеспечение возвратности кредита
4. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования
5. Регулирование Банком России операций по предоставлению (размещению) кредитными организациями денежных средств

Темы докладов и научных сообщений:

1. Виды кредитов
2. Особенности договора банковского кредитования.
3. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования.
4. Порядок погашения кредита.
5. Предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов или драгоценных камней.

### **Тема 7. Правовые основы деятельности кредитных организаций на валютном рынке и рынке ценных бумаг - 11 ч.**

Лекции-2 ч. Содержание: Законодательство, регулирующее валютные правоотношения. Принципы валютного регулирования.

Понятие иностранной валюты, валютных ценностей и валютных операций. Виды валютных ценностей и валютных операций.

Правовой статус валютных резидентов и нерезидентов Российской Федерации.

Особенности валютных операций, осуществляемых кредитными организациями. Регулирование валютных операций по движению капитала Банком России и Правительством Российской Федерации.

Деятельность кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.

Правовые основы валютного контроля в банковской сфере. Основные направления контроля. Органы и агенты контроля.

Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами.

Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций, порядок ее осуществления. Особенности эмиссии акций при создании кредитной организации, а также при изменении величины уставного капитала. Особенности эмиссии облигаций для привлечения заемного капитала.

Инвестиционные операции кредитных организаций. Особенности операций с неэмиссионными ценными бумагами.

Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Особенности валютных операций, осуществляемых кредитными организациями.
2. Деятельность кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.
3. Правовые основы валютного контроля в банковской сфере. Основные направления контроля. Органы и агенты контроля.
4. Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами.
5. Эмиссия кредитными организациями собственных ценных бумаг
6. Инвестиционные операции кредитных организаций
7. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Темы докладов и научных сообщений:

1. Понятие валюты и валютных ценностей
2. Валютные операции, квалификационные требования к их отдельным видам
3. Система и направления валютного контроля. Место Банка России в валютном контроле
4. Право кредитной организации на осуществление операций с ценными бумагами
5. Особенности эмиссии кредитными организациями акций и облигаций
6. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг

### 5.2.2. Содержание дисциплины (модуля) по очно-заочной форме обучения

Наименование раздела, темы	Код компетенций (части компетенций)	Количество часов, выделяемых на контактную работу			Кол-во часов СР	Виды СР	Контроль
		в том числе по видам учебных занятий					
		Л	Пр	Лаб			
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 1. Банковское право: понятие и содержание	ПК-3	2	2		5	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	ПК-3	2	2		6	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций	ПК-3	4	4		5	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов	ПК-3	2	2		5	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
Тема 5. Правовое регулирование расчетных правоотношений	ПК-3	2	2		5	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
Тема 6. Правовые основы кредитных отношений	ПК-3	2	2		5	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
Тема 7. Правовые основы деятельности кредитных организаций на валютном рынке и рынке ценных бумаг	ПК-3	3	1		7	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
Обобщающее занятие	ПК-3		2				Зачет
<b>ВСЕГО ЧАСОВ: 72</b>		17	17		38		

## **Тема 1. Банковское право: понятие и содержание - 9 ч.**

Лекции-2 ч. Содержание: Понятие банковского права, его предмет и метод. Источники банковского права. Принципы банковского права. Банковское законодательство, его система и характеристика.

Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Основные принципы построения и функционирования банковской системы.

Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки.

Нормы банковского права, их особенности и структура. Виды норм банковского права. Процесс реализации норм банковского права.

Банковские правоотношения: понятие и особенности. Отличительные особенности банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений. Структура банковских правоотношений, их субъекты, объект и содержание. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

7. Понятие и принципы банковского права, его предмет и метод
8. Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки
9. Понятие и структура банковской системы, основные принципы ее построения и функционирования
10. Система и источники банковского права. Банковское законодательство
11. Нормы банковского права, их особенности и структура
12. Банковские правоотношения, их виды и особенности

Темы докладов и научных сообщений:

12. Банковская система Российской Федерации. Банковские группы и холдинги
13. Банковские операции и сделки.
14. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.
15. Банковское дело в период «военного коммунизма», банковская система во время НЭПА в 1922—1929 гг.
16. Банковское дело и банковское право в СССР.
17. Действие актов банковского законодательства в пространстве, во времени и по кругу лиц.
18. Конституция РФ как источник (форма) банковского права.
19. Место банковского права в правовой системе.
20. Нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации.
21. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права.

## 22. Проблемы толкования норм банковского права.

**Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) - 10 ч.**

Лекции-2 ч. Содержание: Особенности правового статуса Банка России, его компетенция. Основные цели деятельности Банка России. Банк России как юридическое лицо. Структура Центрального банка Российской Федерации, правовой статус его служащих. Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации, их полномочия. Расчетно-кассовые центры (РКЦ), их основные функции.

Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти. Подотчетность Банка России Государственной Думе.

Взаимодействие банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и банковский надзор. Инспекционные проверки кредитных организаций.

Банковская ответственность. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение норм банковского законодательства.

Финансовая отчетность Банка России. Аудиторский контроль Центрального банка Российской Федерации. Внутренний финансовый контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Банк России как юридическое лицо, особенности его правового статуса
2. Принципы организации и структура Центрального банка РФ
3. Компетенция Банка России
4. Банковское регулирование и банковский надзор
5. Отчетность и аудит Центрального банка РФ

Темы докладов и научных сообщений:

1. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иностранными организациями
2. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иными субъектами банковского права в процессе антимонопольной деятельности.
3. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с кредитными организациями.
4. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с международными организациями.
5. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти.
6. Внешний (аудиторский) контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.
7. Компетенция Центрального банка Российской Федерации.
8. Правовой статус служащих Центрального банка Российской Фе-



дерации.

9. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
10. Банковский надзор.
11. Правовые основы кредитования кредитных организаций Центральным банком Российской Федерации.

### **Тема 3. Правовое положение кредитных организаций - 9 ч.**

Лекции-4 ч. Содержание: Понятие и признаки кредитной организации, ее правовой статус. Виды кредитных организаций. Понятие банка. Российский и иностранный банки. Ассоциация российских банков. Банковские группы и холдинги. Понятие небанковской кредитной организации, ее виды.

Порядок и этапы создания кредитной организации. Правовые требования к порядку формирования уставного капитала кредитной организации.

Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды банковских лицензий. Лицензии, выдаваемые вновь созданному банку. Лицензии, выдаваемые небанковским кредитным организациям. Лицензии, выдаваемые банку для расширения своей деятельности. Генеральная лицензия. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.

Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации. Банкротство кредитной организации, его признаки. Меры по предупреждению банкротства.

Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитных организаций на территории Российской Федерации. Филиал кредитной организации. Представительство кредитной организации. Дополнительный офис кредитной организации. Особенности филиала иностранного банка.

Понятие и правовой режим банковской тайны.

Практические занятия-4 ч.

Вопросы:

1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций
2. Правовое регулирование создания кредитной организации
3. Правовые требования к банковским лицензиям
4. Правовые особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации
5. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитной организации

Темы докладов и научных сообщений:

1. Виды кредитных организаций.
2. Небанковские кредитные организации.
3. Дополнительный офис кредитной организации.
4. Инкассация.
5. Обменный пункт кредитной организации.

6. Особенности создания в Российской Федерации кредитной организации с иностранными инвестициями.
7. Особенности создания в Российской Федерации филиала иностранного банка
8. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций.
9. Правовой режим банковской тайны.
10. Правовой статус кредитной организации.
11. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.
12. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в кредитных организациях.
13. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.
14. Правовые основы изменения наименования кредитной организации.
15. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.
16. Представительство кредитной организации.
17. Филиал кредитной организации.
18. Понятие банка.

#### **Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов - 9 ч.**

Лекции-2 ч. Содержание: Понятие договора банковского вклада (депозита). Особенности договора банковского вклада. Порядок заключения договора банковского вклада. Обязанности банка по договору банковского вклада. Обязанности вкладчика по договору банковского вклада. Сроки и условия действия договора банковского вклада.

Сущность и виды депозитов. Сберегательная книжка. Сберегательный или депозитный сертификат. Порядок начисления и выплаты процентов по депозитам. Простая и сложная ставка банковского процента.

Ответственность по договору банковского вклада. Невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада. Утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий. Невозврат вклада, его неправомерное удержание или невыплата процентов.

Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита)
2. Субъекты договора банковского вклада
3. Форма договора банковского вклада
4. Обязанности сторон по договору банковского вклада
5. Виды вкладов
6. Правовые основы страхования банковских вкладов физических

лиц

Темы докладов и научных сообщений:

1. Вкладной (депозитный) счет.
2. Обязанности сторон по договору банковского вклада.
3. Особенности договора банковского вклада (депозита).
4. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
5. Системы электронных денежных средств.

### **Тема 5. Правовое регулирование расчетных правоотношений – 9 ч.**

Лекции-2 ч. Содержание: Понятие и содержание договора банковского счета. Особенности договора банковского счета. Обязанности сторон по договору банковского счета. Порядок заключения договора банковского счета. Сроки и условия действия договора банковского счета.

Ответственность за нарушения договора банковского счета. Основания и порядок расторжения договора банковского счета. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.

Виды банковских счетов. Расчетный счет. Корреспондентский счет. Валютный счет. Текущий счет. Вкладной (депозитный) счет. Ссудный счет. Специальный карточный счет.

Операции по банковскому счету. Правовые основы списания средств с банковских счетов. Приостановление операций по банковским счетам налогоплательщиков.

Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Наличные расчеты. Безналичные расчеты.

Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты чеками. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Иные формы безналичных расчетов.

Правовые основы межбанковских расчетов на территории России. Правовое регулирование кассовых операций.

Гражданско-правовая и административная ответственность банков в расчетных правоотношениях. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.

Понятие электронных банковских услуг. Место и роль электронных банковских услуг в платежной системе Российской Федерации. Виды электронных банковских услуг. Электронные безналичные расчеты.

Виды банковских пластиковых карт. Международные карточные платежные системы. Становление российского рынка банковских карт. Особенности банковских расчетов с использованием пластиковых карт в Российской Федерации. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт. Технология осуществления банковских расчетов с пластиковыми картами. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт. Влияние гражданского законодательства на организацию

системы банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Понятие банковского счета. Виды банковских счетов
2. Понятие и особенности договора банковского счета Права и обязанности сторон по договору банковского счета Ответственность за нарушения договора банковского счета
3. Порядок открытия банковского счета. Списание денежных средств со счета
4. Понятие, формы и виды безналичных расчетов
5. Правовое регулирование осуществления кассовых операций банками

Темы докладов и научных сообщений:

1. История возникновения, развития банковских карт и карточных платежных систем.
2. Корреспондентский счет.
3. Международные карточные платежные системы.
4. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.
5. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации.
6. Особенности систем межбанковских расчетов посредством специальных компьютерных сетей.
7. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт.
8. Ответственность за нарушения договора банковского счета.
9. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.
10. Расчеты платежными поручениями.
11. Расчеты по аккредитиву.
12. Расчеты по инкассо.
13. Расчеты чеками.
14. Электронная банковская деятельность.

## **Тема 6. Правовые основы кредитных отношений - 9 ч.**

Лекции-2 ч. Содержание: Понятие банковского кредитования. Виды кредитов. Товарный кредит. Коммерческий кредит. Государственный кредит.

Понятие и содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Способы предоставления и возврата денежных средств по кредитному договору. Цель предоставления кредита. Размер кредита. Порядок предоставления кредита. Срок кредита. Цена договора и порядок расчетов. Порядок погашения кредита.

Контроль банка-кредитора по договору банковского кредитования. Формы обеспечения возврата банковских кредитов.

Основания досрочного расторжения договора. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Правовые основы кредитования коммерческих банков Центральным банком Российской Федерации.

Правовые основы кредитования дебиторской задолженности.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

6. Понятие банковского кредитования
7. Понятие и содержание кредитного договора
8. Обеспечение возвратности кредита
9. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования
10. Регулирование Банком России операций по предоставлению (размещению) кредитными организациями денежных средств

Темы докладов и научных сообщений:

6. Виды кредитов
7. Особенности договора банковского кредитования.
8. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования.
9. Порядок погашения кредита.
10. Предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов или драгоценных камней.

### **Тема 7. Правовые основы деятельности кредитных организаций на валютном рынке и рынке ценных бумаг - 11 ч.**

Лекции-3 ч. Содержание: Законодательство, регулирующее валютные правоотношения. Принципы валютного регулирования.

Понятие иностранной валюты, валютных ценностей и валютных операций. Виды валютных ценностей и валютных операций.

Правовой статус валютных резидентов и нерезидентов Российской Федерации.

Особенности валютных операций, осуществляемых кредитными организациями. Регулирование валютных операций по движению капитала Банком России и Правительством Российской Федерации.

Деятельность кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.

Правовые основы валютного контроля в банковской сфере. Основные направления контроля. Органы и агенты контроля.

Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами.

Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций, порядок ее осуществления. Особенности эмиссии акций при создании кредитной организации, а также при изменении величины уставного капитала. Особенности эмиссии облигаций для привлечения заемного капитала.

Инвестиционные операции кредитных организаций. Особенности операций с неэмиссионными ценными бумагами.

Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Практические занятия-1 ч.

Вопросы:

8. Особенности валютных операций, осуществляемых кредитными организациями.

9. Деятельность кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.

10. Правовые основы валютного контроля в банковской сфере. Основные направления контроля. Органы и агенты контроля.

11. Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами.

12. Эмиссия кредитными организациями собственных ценных бумаг

13. Инвестиционные операции кредитных организаций

14. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Темы докладов и научных сообщений:

7. Понятие валюты и валютных ценностей

8. Валютные операции, квалификационные требования к их отдельным видам

9. Система и направления валютного контроля. Место Банка России в валютном контроле

10. Право кредитной организации на осуществление операций с ценными бумагами

11. Особенности эмиссии кредитными организациями акций и облигаций

12. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг

## **6. Методические материалы для изучения дисциплины (модуля)**

Методические материалы для изучения дисциплины (модуля) представлены в виде учебно-методического комплекса дисциплины (модуля).

## **7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модулю)**

№ п/п	Период обучения (о. / о.-з.)	Библиографическое описание (автор(ы), название, место изд., год изд., стр.)	Используется при изучении разделов (тем)	Режим доступа
1.	8 / 9	Ручкина, Г. Ф. Банковское право: учебник и практикум для вузов /	1-7	<a href="https://urait.ru/bcode/4890">https://urait.ru/bcode/4890</a>

		Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 471 с. — ISBN 978-5-534-10956-6.		<a href="#">64</a>
2.	8 / 9	Банковское право: учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.]; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — ISBN 978-5-534-04868-1.	1-7	<a href="https://urait.ru/bcode/489290">https://urait.ru/bcode/489290</a>

## 8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование ресурса	Режим доступа
1	Министерство образования и науки Российской Федерации:	<a href="http://минобрнауки.пф/">http://минобрнауки.пф/</a>
2	Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки:	<a href="http://obrnadzor.gov.ru/ru/">http://obrnadzor.gov.ru/ru/</a>
3	Федеральный портал «Российское образование»:	<a href="http://www.edu.ru/">http://www.edu.ru/</a>
4	Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»:	<a href="http://window.edu.ru/">http://window.edu.ru/</a>
5	Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов:	<a href="http://school-collection.edu.ru/">http://school-collection.edu.ru/</a>
6	Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов:	<a href="http://fcior.edu.ru/">http://fcior.edu.ru/</a>
7.	Электронно-библиотечная система «IPRbooks»:	<a href="http://www.IPRbooks.ru/">http://www.IPRbooks.ru/</a>
8.	Электронная библиотечная система Юрайт:	<a href="https://biblio-online.ru/">https://biblio-online.ru/</a>
9.	База данных электронных журналов:	<a href="http://www.iprbookshop.ru/6951.html">http://www.iprbookshop.ru/6951.html</a>

## 9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

### 9.1. Информационные технологии

Информационные технологии – это совокупность методов, способов, приемов и средств обработки документированной информации, включая прикладные программные средства, и регламентированного порядка их применения.

Под информационными технологиями понимается использование компьютерной техники и систем связи для создания, сбора, передачи, хранения и обработки информации для всех сфер общественной жизни.

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине могут применяться такие информационные технологии, как использование на занятиях специализированных и офисных программ, информационных (справочных) систем, баз данных, компьютерное тестирование.

## 9.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

№ п/п	Наименование	Режим доступа (при наличии)
1	Официальный интернет портал правовой информации	<a href="http://pravo.gov.ru/index.html">http://pravo.gov.ru/index.html</a>
2	Электронно-библиотечная система «IPRbooks»:	<a href="http://www.IPRbooks.ru/">http://www.IPRbooks.ru/</a>
3	Электронная библиотечная система Юрайт:	<a href="https://biblio-online.ru/">https://biblio-online.ru/</a>
4	Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации	<a href="https://мвд.рф/">https://мвд.рф/</a>
5	Официальный сайт Конституционного Суда Российской Федерации	<a href="http://www.ks.rfnet.ru">http://www.ks.rfnet.ru</a>
6	Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации	<a href="http://www.supcourt.ru">http://www.supcourt.ru</a>
7	Официальный сайт Судебного департамента при Верховном Суде РФ	<a href="http://www.cdep.ru">http://www.cdep.ru</a>
8	Справочная правовая система «КонсультантПлюс»	<a href="http://www.consultant.ru/about/">http://www.consultant.ru/about/</a>
9	Справочная правовая система «Гарант»	<a href="http://www.garant.ru">http://www.garant.ru</a>

## 10. Образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для обеспечения качественного образовательного процесса применяются следующие образовательные технологии:

1. Традиционные: объяснительно-иллюстративные, иллюстративные, объяснительные;
2. Инновационные: дифференцированные, информационные, информационно-коммуникационные, модульные, игровые, проблемные и др.;
3. Интерактивные: организация кейс-технология, проектная технология, тренинг, мозговой штурм и др.

## 11. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий	Перечень оборудования и технических средств обучения	Состав комплекта лицензионного программного обеспечения
-------	---	--	---



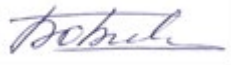
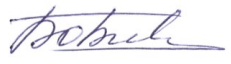
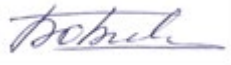
№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий	Перечень оборудования и технических средств обучения	Состав комплекта лицензионного программного обеспечения
1	314 Аудитория для проведения занятий лекционного типа; Аудитория для проведения занятий семинарского типа; Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Рабочее место преподавателя (стол, стул); мебель ученическая; доска для письма мелом; баннеры; трибуна для выступлений	
2	317 Кафедра Юриспруденции; Кабинет для групповых и индивидуальных консультаций	Офисные столы с ящиками – 6 шт; Стул офисный мягкий – 6 шт.; Шкаф офисный для бумаг – 8 шт. Шкаф для верхней одежды – 2 шт; Компьютеры персональные с установленным программным обеспечением – 2 шт.; Принтер лазерный – 1 шт.	Операционная система Windows. Акт приемки-передачи неисключительного права № 9751 от 09.09.2016. Лицензия Dream Spark Premium Electronic Software Delivery (3 years) Renewal; Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Договор от 14.12.2015 № 509; Справочно-правовая система «Гарант». Договор от 05.11.2014 № СК6030/11/14; 1С:Предприятие 8. Сублицензионный договор от 27.07.2017 № ЮС-2017-00498. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях; Microsoft Office 2007. Сублицензионный договор от 12.01.2016 № Вж_ПО_123015-2016. Лицензия Office Std 2016 RUS OLP NL Acdmc; Антивирус Eset NOD 32. Сублицензионный договор от 27.07.2017 № ЮС-2017-00498
3	319 Кафедра Юриспруденции; Кабинет для групповых и индивидуальных консультаций	Офисные столы с ящиками – 10 шт; Компьютерное кресло типа «Операторское» - 1 шт.; Стул офисный мягкий – 10 шт.; Шкаф офисный для бумаг – 4 шт. Шкаф для верхней одежды – 3	Операционная система Windows. Акт приемки-передачи неисключительного права № 9751 от 09.09.2016. Лицензия Dream Spark Premium Electronic Software Delivery (3 years) Renewal; Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Договор

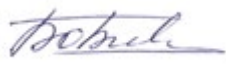
№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий	Перечень оборудования и технических средств обучения	Состав комплекта лицензионного программного обеспечения
		<p>шт;</p> <p>Компьютеры персональные с установленным программным обеспечением - 4 шт.;</p> <p>Принтер лазерный – 1 шт.;</p> <p>МФУ – 1 шт.;</p> <p>Телефонный аппарат – 2 шт.</p>	<p>от 14.12.2015 № 509; Справочно-правовая система «Гарант». Договор от 05.11.2014 № СК6030/11/14;</p> <p>1С:Предприятие 8. Сублицензионный договор от 27.07.2017 № ЮС-2017-00498.</p> <p>Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях; Microsoft Office 2007. Сублицензионный договор от 12.01.2016 № Вж_ПО_123015-2016. Лицензия Office Std 2016 RUS OLP NL Acdmc; Антивирус Eset NOD 32. Сублицензионный договор от 27.07.2017 № ЮС-2017-00498</p>
4	310 Кабинет для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	<p>Стеллаж для хранения бумаг на металлическом каркасе;</p> <p>Шкаф офисный для бумаг</p>	
5	<p>323 Аудитория для проведения занятий лекционного типа;</p> <p>Аудитория для проведения занятий семинарского типа;</p> <p>Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	<p>Мебель (парта ученическая, стол преподавателя, стулья, доска учебная, баннеры</p>	
6	<p>332 Аудитория для проведения занятий лекционного типа;</p> <p>Аудитория для проведения занятий семинарского типа;</p> <p>Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	<p>Мебель (парта ученическая, стол преподавателя, стулья, доска учебная); баннеры</p>	

## **12. Оценочные материалы для дисциплины (модуля)**

Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) представлены в виде фонда оценочных средств по дисциплине (модулю).

**Лист регистрации изменений к рабочей программе дисциплины (модуля)**

№ п/п	Дата внесения изменений	Номера измененных листов	Документ, на основании которого внесены изменения	Содержание изменений	Подпись разработчика рабочей программы
1.	01.09.2020	22-23	Договор № 3422 от 28.05.2018 на оказание услуг по предоставлению доступа к ЭБС. Договор №4118/18 от 06.07.2018 на предоставление доступа к электронно-библиотечной системе.	Актуализация литературы	
2.	01.09.2020	24-26	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата): Приказ Минобрнауки России от 01.12.2016 № 1511 Пункт 7.3.2, 7.3.4	Обновление профессиональных баз данных и информационных справочных систем, комплекта лицензионного программного обеспечения	
3	01.09.2021	22-23	Договор № 3422 от 28.05.2018 на оказание услуг по предоставлению доступа к ЭБС. Договор №4118/18 от 06.07.2018 на предоставление доступа к электронно-библиотечной системе.	Актуализация литературы	

4	01.09.2022	22-23	Договор № 3422 от 28.05.2018 на оказание услуг по предоставлению доступа к ЭБС. Договор №4118/18 от 06.07.2018 на предоставление доступа к электронно-библиотечной системе.	Актуализация литературы	
---	------------	-------	---	-------------------------	---