

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Образовательное учреждение высшего образования
«Институт внешнеэкономических связей, экономики и права»
Санкт-Петербург

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по НМР и МС



Ежов М.В.

30.08.17.

Банковское право

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за **кафедра правовых дисциплин**
Учебный план **направление 40.03.01 Юриспруденция Профиль "Гражданско-правовой"**

Уровень **бакалавриат**

Форма обучения **заочная**

Общая **7 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 252
в том числе:
аудиторные занятия 26
самостоятельная работа 217
контроль 9

Виды контроля курс:
Экзамен 4,5

Распределение часов дисциплины по курсам

Вид занятий	№ курса, число учебных недель в курсах									
	2		3		4		5		Итого	
	УП	РПД	УП	РПД	УП	РПД	УП	РПД	УП	РПД
Лекции					4	4	8	8	12	12
Лабораторные										
Практические					4	4	10	10	14	14
В том числе инт.										
Часы на										
Инд.										
КСР										
Ауд. занятия					8	8	18	18	26	26
Сам. работа					64	64	153	153	217	217
Контроль							9	9	9	9
Итого					72	72	180	180	252	252

Программу составил(и):

к.ю.н. Грищенко Т.А., ст.преп. Шубин Ю.П.

Рецензент(ы):

к.ю.н., доцент А.В. Волкогон

Рабочая программа дисциплины

Банковское право

разработана в соответствии с ФГОС:

40.03.01 «Юриспруденция». Утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 1 декабря 2016 г. N 1511

составлена на основании учебного плана:

направление 40.03.01 «Юриспруденция» (бакалаврская программа)

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Административного и финансового права

Протокол № 1 от 30 августа 2017 г.

Срок действия программы: 2017-2020 уч.г.

Зав. кафедрой *к.ю.н. Грищенко Т.А.*

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель НМС

___ 2018г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для

исполнения в 2018-2019 учебном году на заседании кафедры

Административного и финансового права

Протокол от ___ 2018 г. № ___
Зав. кафедрой

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель НМС

___ 2018 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для

исполнения в 2019-2020 учебном году на заседании кафедры

Протокол от ___ 2018 г. № ___
Зав. кафедрой

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель НМС

___ 2019 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для

исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании кафедры

Протокол от ___ 2019 г. № ___
Зав. кафедрой

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Овладение обучающимися комплексом знаний о сущности и основных институтах банковского права, главных направлениях реализации его регулятивной функции, а также необходимости формирования у будущих юристов верного представления о сферах применения норм банковского законодательства
-----	---

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ОП:	Б1.В.ДВ.2
-------------------	-----------

2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Дисциплина изучается на 4-5 курсах обучения бакалавров и базируется на знаниях основных дисциплин подготовки бакалавров.

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ПК-3 - способность обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права
ПК-4 - способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации
ПК-5 - способность применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности
ПК-6 - способность юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	Знать:
3.1.1	основные положения банковского права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов в области банковского права, теоретические основы функционирования органов исполнительной власти в сфере регулирования банковских отношений в Российской Федерации
3.1.2	общие положения нормативных правовых актов, регламентирующих общественные отношения с участием органов регулирующих банковские правоотношения
3.1.3	элементы правового статуса субъектов банковских правоотношений
3.1.4	особенности выявления нарушений в сфере банковского права и привлечения к ответственности за нарушение банковского законодательства
3.2	Уметь:
3.2.1	правильно ориентироваться в действующем российском законодательстве, правильно толковать и применять на практике нормы банковского права
3.2.2	анализировать банковские правоотношения
3.2.3	оценивать проводимую государственную банковскую политику
3.2.4	анализировать правоприменительную практику, отечественный и зарубежный опыт в банковской сфере
3.3	Владеть:
3.3.1	юридической терминологией, используемой в банковской сфере
3.3.2	навыками работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами в области банковского права
3.3.4	методикой квалификации и разграничения различных видов банковских правонарушений
3.3.5	навыками сбора, анализа и оценки информации, имеющей значение для реализации правовых норм в банковской сфере

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Инте ракт.	Примечание
	Тема 1. Понятие и содержание банковского права и банковских правоотношений					
1.1	/Лек/	4	2	ПК-3-6		
1.2	/Пр/	4		ПК-3-6		
1.3	/Ср/	4	20	ПК-3-6		
	Тема 2. Кредитные организации как субъекты банковского права					

2.1	/Лек/	4	2	ПК-3-6			
2.2	/Пр/	4	2	ПК-3-6		2	
2.3	/Ср/	4	22	ПК-3-6			
Тема 3. Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России)							
3.1	/Лек/	4		ПК-3-6			
3.2	/Пр/	4	2	ПК-3-6			
3.3	/Ср/	4	22	ПК-3-6			
Тема 4. Банковский вклад (депозит)							
4.1	/Лек/	5	2	ПК-3-6			
4.2	/Пр/	5	2	ПК-3-6		2	
4.3	/Ср/	5	25	ПК-3-6			
Тема 5 Институт банковского счета и его правовое регулирование							
5.1	/Лек/	5	2	ПК-3-6			
5.2	/Пр/	5	2	ПК-3-6		2	
5.3	/Ср/	5	25	ПК-3-6			
Тема 6. Правовые основы расчетов							
6.1	/Лек/	5	2	ПК-3-6			
6.2	/Пр/	5	2	ПК-3-6			
6.3	/Ср/	5	25	ПК-3-6			
Тема 7. Правовое регулирование кредитных отношений							
7.1	/Лек/	5	2	ПК-3-6			
7.2	/Пр/	5		ПК-3-6			

7.3	/Ср/	5	25	ПК-3-6			
	Тема 8. Валютные операции банков						
8.1	/Лек/	5		ПК-3-6			
8.2	/Пр/	5	2	ПК-3-6			
8.3	/Ср/	5	25	ПК-3-6			
	Тема 9. Операции кредитной организации с ценными бумагами						
9.1	/Лек/	5		ПК-3-6			
9.2	/Пр/	5	2	ПК-3-6			
9.3	/Ср/	5	28	ПК-3-6			

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации (экзамену)

1. Понятие банковского права, его структура.
2. Предпосылки становления банковского права.
3. Понятие банковской деятельности и банковских операций.
4. Банковское правоотношение, его виды.
5. Участники банковских правоотношений.
6. Регулятивные возможности банковского права.
7. Общая характеристика источников банковского права.
8. Конституционные основы банковской деятельности.
9. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности.
10. Нормативные акты ЦБ РФ, действие актов Госбанка СССР на современном этапе.
11. Роль международных нормативных актов и обычаев делового оборота в банковских правоотношениях.
12. Понятие кредитной организации, соотношение понятий «банк» и «небанковская кредитная организация».
13. Понятие коммерческого банка.
14. Имущество коммерческого банка и порядок его формирования.
15. Организационная структура банка.
16. Правовое положение филиалов и представительств банков.
17. Локальные акты коммерческих банков.
18. Порядок создания коммерческих банков.
19. Реорганизация кредитной организации.
20. Механизм отзыва лицензии коммерческого банка.
21. Правовой статус ЦБ РФ.
22. Компетенция ЦБ РФ.
23. Имущественная база деятельности ЦБ РФ.
24. Структура ЦБ РФ.
25. Территориальное управление ЦБ РФ.
26. Расчетно-кассовые центры ЦБ РФ.
27. Понятие банковской системы России и ее структура.
28. Небанковская кредитная организация.
29. Филиалы и представительства иностранных банков.
30. Банковские союзы, ассоциации, группы.
31. Взаимодействие элементов банковской системы. Корреспондентские счета.
32. Экономические нормативы банковской деятельности.
33. Резервы банковской системы РФ.
34. Правовой режим информации как объекта банковских отношений.
35. Открытая информация о банковской деятельности.
36. Банковская тайна. Система нормативных актов.
37. Банковская тайна. Режим банковской тайны.
38. Лица с правом доступа к информации, содержащей банковскую тайну.
39. Порядок предоставления сведений банками.
40. Понятие договора банковского счета. Источники правового регулирования.
41. Договор банковского счета, содержание.
42. Право на банковский счет и виды счетов.
43. Порядок открытия счетов и форма договора.
44. Правовой режим денег на банковском счете и операции по счету.
45. Расчеты платежными поручениями.
46. Расчеты по инкассо.
47. Расчеты аккредитивами.
48. Расчеты чеками.
49. Вексельная форма расчетов.
50. Операции по банковскому счету.
51. Бесспорное списание денег со счета.
52. Арест счета и приостановка операций по счету.
53. Закрытие счета в банке.
54. Банковское кредитование как экономическая категория.
55. Банковское кредитование как правовая категория.
56. Принципы банковского кредитования.
57. Кредитный договор, содержание и форма.
58. Формы предоставления возврата кредита.
59. Кредитование дебиторской задолженности.
60. Правовые формы кредитов ЦБ.
61. Обеспечение банковского кредитования.
62. Банковские гарантии и ее правовая природа.
63. Понятие валюты.
64. Источники регулирования валютных правоотношений.
65. Валютные курсы и валютные рынки.
66. Валютные операции и их виды.
67. Участники валютных правоотношений.
68. Рублевые счета нерезидентов.

5.2. Темы письменных работ
<ol style="list-style-type: none"> 1. Банковское право - как наука и отрасль законодательства. 2. Банковская деятельность. 3. Источники банковского права. 4. Возникновение и развитие банковской системы России. 5. История возникновения и развития зарубежных кредитных организаций. 6. Банковская система Российской Федерации. 7. Банковские группы и холдинги, понятие и особенности функционирования. 8. Кредитные организации с участием иностранного капитала, особенности государственной регистрации и функционирования. 9. Государственная регистрация как форма банковского регулирования 10. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации 11. Национальный банковский совет как органа Банка России 12. Банковское регулирование и надзор 13. Банковские операции, понятие и виды. 14. Правовая природа договора банковского счета. 15. Договор банковского вклада 16. Общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц 17. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов 18. Процедура по возмещению вкладов физическим лицам. 19. Кредитный договор. Понятие и форма договора. Стороны, права и обязанности сторон 20. Поручительство как способ обеспечения исполнения обязательств в банковских сделках. 21. Правовая природа банковской гарантии. 22. Залог как способ обеспечения исполнения обязательств. 23. Особенности залога недвижимости (ипотека) 24. Особенности кредитования физических лиц на приобретение жилья 25. Специфические способы обеспечения исполнения обязательств. 26. Безналичные расчеты. Общая характеристика. 27. Расчеты платежными поручениями. 28. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций 29. Расчеты по инкассо. 30. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями 31. Расчеты по аккредитиву. 32. Расчеты с использованием банковских карт. 33. Инвестиционная деятельность кредитных организаций на финансовых рынках 34. Правовое регулирование банковской деятельности в ЕС. 35. Правовое регулирование банковской деятельности в Англии 36. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций
5.3. Фонд оценочных средств
Структура и содержание фонда оценочных средств представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины
5.4. Перечень видов оценочных средств
Тестовые задания, кейс-задачи, темы эссе, вопросы для собеседования.
6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
6.1. Рекомендуемая литература
6.1.1. Основная литература
Банковское право : учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др. ; под ред. А.М. Тавасиева, И.Ш. Киялханова. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764 (16.05.2017).
Эриашвили, Н.Д. Банковское право : учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01874-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752 (16.05.2017).
Тавасиев, А.М. Банковское дело : учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 287 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01017-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705 (16.05.2017).
Ашмарина, Елена Михайловна.
Банковское право [Текст] : учебник для магистров / Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин, Г. Ф. Ручкина ; Финансовый ун-т при правительстве Российской Федерации. - М. : Юрайт, 2013. - 534 с.
Замотаева, Татьяна Борисовна.
Банковское право [Текст] : краткий курс лекций / Т. Б. Замотаева, С. В. Мартышкин, Ю. С. Поваров. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. :

Юрайт, 2013. - 221 с. -	
Банковское право: учебник / отв. ред. Д.Г. Алексева, С.В. Пыхтин.– 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт: ИД Юрайт, 2010. – 929 с.	
Дополнительная литература:	
Алпатова, Э.С. Правовое положение коммерческих банков : монография / Э.С. Алпатова, Н.А. Саттарова ; Институт экономики, управления и права (г. Казань). - Казань : Познание, 2008. - 124 с. - ISBN 978-5-8399-0250-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=257708 (16.05.2017).	
Андреева Т. П. Ценные бумаги: экономико-правовые аспекты: монография / Т. П. Андреева, В. Н. Горюнов, Е. Б. Конищенко. – СПб.: ИВЭСЭП, Знание, 2009. – 151 с.	
Вишневский, А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: сравнительно-правовые очерки : монография / А.А. Вишневский. - М. : Статут, 2013. - 349 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8354-0928-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=448395 (16.05.2017).	
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	
	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118573 Банковское право : учебник / Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров, С.М. Зырянов и др. ; под ред. С.Н. Бочарова, И.Ш. Килясханова. - М. : Юнити-Дана, 2015.
	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752 Эриашвили, Н.Д. Банковское право : учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015.
6.3.1 Перечень программного обеспечения	
6.3.1.1	Microsoft Excel
6.3.1.2	Microsoft Word
6.3.2 Перечень информационных справочных систем	
6.3.2.1	http://window.edu.ru/ - Единое окно доступа к образовательным ресурсам
6.3.2.2	http://school-collection.edu.ru/ - Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов
6.3.2.3	http://fcior.edu.ru/ - Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов
6.3.2.4	http://www.edu.ru/ - Информационный портал Российское образование
6.3.2.5	http://www.consultant.ru/ - КонсультантПлюс. Справочно-правовая система
7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
7.1	При реализации дисциплины «Банковское право» используются традиционные и современные образовательные технологии. Из современных образовательных технологий применяются информационные и компьютерные технологии с привлечением к преподаванию мультимедийной техники, технологии активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой, технологии проблемного обучения. Применяются следующие активные и интерактивные формы проведения занятий: дискуссии, проблемное обучение, в том числе проблемные ситуации, компьютерные симуляции, деловые игры, работа в команде, обучение на основе опыта.
8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
МУ для обучающихся по освоению дисциплины содержится в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины	