

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ДВ.1.3 Правовое регулирование деятельности финансово-кредитных посредников»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Заочная

Год набора 2019

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры
Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры
протокол № 6 от "11" февраля 2019г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры
подпись Н.И. Парусимова
расшифровка подписи

Исполнители:

доцент	подпись	Л.В. Демченко
должность	подпись	расшифровка подписи
должность	подпись	расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика
код наименование
подпись Е.В. Смирнова
расшифровка подписи

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
подпись Н.Н. Грицай
расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета
подпись Н.А. Тычинина
расшифровка подписи

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Целью (цели) освоения дисциплины: изучить специфику правового регулирования деятельности финансово-кредитных посредников, видов финансово-кредитных посредников, а также основы правового регулирования банковской и страховой деятельности в Российской Федерации.

Задачи:

- изучить особенности правового регулирования деятельности финансово-кредитных посредников, структуру современной правовой системы России, особенности правового регулирования банковской и страховой деятельности;
- проанализировать основные источники права, регулирующие деятельность финансово-кредитных посредников включая федеральное законодательство и нормативные акты Банка России;
- исследовать специфику правового статуса кредитных организаций и Банка России;
- изучить особенности ликвидации и признаки банкротства кредитных организаций, некредитных финансовых организаций;
- исследовать правовую специфику организации отдельных банковских операций некредитных финансовых организаций.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: Б.1.Б.7 Право

Постреквизиты дисциплины: Отсутствуют

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
Знать: специфику российского законодательства в области правового обеспечения деятельности финансово-кредитных посредников, правовые нормы и нормативные акты, обеспечивающие правовую базу заключения сделок и проведения операций. Уметь: применить в практической деятельности ФКП знания федеральных законов и нормативных актов Банка России в сфере денежно-кредитных отношений. Владеть: нормативно-правовой базой в сфере банковского, страхового и гражданского законодательства.	ОК-6 способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности
Знать: специфику российского законодательства в области правового регулирования кредитования, правовые нормы и нормативные акты, обеспечивающие правовую базу заключения сделок не кредитных финансовых посредников. Уметь: применить в практической деятельности знания федеральных законов и нормативных актов в сфере правового обеспечения заключения кредитных сделок, оформления кредитных договоров. Владеть: - нормативно-правовой базой в сфере банковского, страхового, гражданского, законодательства - уметь вести деловую переписку, учитывая особенности официально-делового стиля, правового обеспечения и речевого этикета.	ПК-25 способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы
Знать правовые нормы действующего законодательства, регулирующих	ПК-30 способностью

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
отношения в сфере заключения страховых сделок и проведения страховых операций Уметь: вырабатывать пути решения конкретной задачи, выбирая оптимальный способ ее реализации, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений Владеть: - знаниями в сфере статистического анализа, банковского, страхового и гражданского законодательства; - уметь вести деловую переписку, учитывая особенности официально-делового стиля, правового обеспечения и речевого этикета.	документально оформлять страховые операции. вести учет страховых договоров, анализировать основные показатели продаж страховой организации

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	5 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108	108
Контактная работа:	12,5	12,5
Лекции (Л)	8	8
Практические занятия (ПЗ)	4	4
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
Самостоятельная работа: - выполнение контрольной работы (КонтрР); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям.	95,5 +	95,5
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	диф. зач.	

Разделы дисциплины, изучаемые в 5 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Общая характеристика правового обеспечения деятельности финансово-кредитных посредников	11,5	1	0,5		10
2	Система правоотношений финансово-кредитных посредников	11,5	1	0,5		10
3	Правовой статус финансово-кредитных посредников	11,5	1	0,5		10
4	Правовой статус Банка России	11,5	1	0,5		10
5	Ликвидация и несостоятельность (банкротство)	11,5	1	0,5		10

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
	финансово-кредитных посредников					
6	Правовое регулирование кредитования	11,5	1	0,5		10
7	Правовое регулирование открытия вкладов	11,5	1	0,5		10
8	Правовое регулирование открытия и ведения счетов	11	0,5	0,5		10
9	Правовые основы имущественного и личного страхования	16,5	0,5	-		16
	Итого:	108	8	4		96
	Всего:	108	8	4		96

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел № 1 Общая характеристика правового обеспечения деятельности финансово-кредитных посредников

Понятие права, этапы развития правового обеспечения деятельности финансово-кредитных посредников. Понятие банковского и страхового права. Зарождение права в общественных отношениях, особенности развития правовых отношений в банковской сфере. Значение банковского и страхового права, методы правового регулирования, выделить различия между банковским правом и другими отраслями права. Коллизии в сфере права. Предмет банковского права, страхового права. Определить отрасли права, тесно взаимосвязанные с банковским и страховым правом.

Раздел № 2 Система правоотношений финансово-кредитных посредников

Характеристика структуры современного права в России, виды норм, правовых институтов, отраслей и подотраслей права. Основные источники банковского права. Виды правоотношений, в зависимости от характера деятельности кредитных организаций. Характеристика основных элементов страхового права. Понятие и содержание страхового правоотношения, принципы и функции страхового права. Понятие и виды источников страхового права. Законы как источники правового регулирования страховых правоотношений. Обычай делового оборота и судебная практика как источники страхового права, особенности их применения в России и зарубежом.

Раздел № 3 Правовой статус финансово-кредитных посредников

Правовой статус, правовое положение и правовые признаки финансово-кредитных посредников (банков, иностранных банков, небанковских кредитных институтов). Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация. Особые требования к органам управления кредитными организациями. Подразделения кредитных организаций, обособленные и внутренние. Особенности лицензирования кредитных организаций в России, виды лицензий, основания для отзыва лицензий кредитных организаций.

Раздел № 4 Правовой статус Банка России

Понятие, цели деятельности и функции Банка России, специфика правового статуса Банка России как мегарегулятора финансового рынка. Организационная структура и подотчетность Банка России. Органы управления Банком России. Национальный банковский совет, национальный финансовый совет, цели, функции, задачи. Запретительные и охранительные санкции со стороны ЦБ по отношению к кредитным организациям в РФ.

Раздел № 5 Ликвидация и несостоятельность (банкротство) финансово-кредитных посредников

Понятие и виды ликвидации финансово-кредитных посредников. Процедура добровольной ликвидации финансово-кредитных посредников. Отзыв лицензии как условие принудительной ликвидации

кредитных организаций. Процедура принудительной ликвидации финансово-кредитных посредников в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства). Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Проведение конкурсного производства при банкротстве кредитных организаций. Ответственность конкурсных управляющих. Субъекты, основания и порядок применения

Раздел № 6 Правовое регулирование кредитования

Понятие, правовые формы, отличительные признаки банковского и небанковского кредитования. Займ и кредит, отличия. Виды банковского кредитования. Производные признаки банковского кредитования. Плата за кредит и комиссии. Ссудный счет. Способы банковского кредитования. Кредитный договор, его правовая природа. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях. Досрочный возврат кредита, судебные прецеденты.

Раздел № 7 Правовое регулирование открытия вкладов

Понятие банковского вклада (депозита). Виды вкладов (депозитов). Особенности заключения договора банковского вклада (сберегательная книжка, сберегательный и депозитный сертификат). Ничтожность договора банковского вклада (депозита). Отличительные признаки отношений по банковскому вкладу (депозиту). Право на привлечение денежных средств во вклады. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов, его роль, значение и полномочия по отношению к банкам – участникам фонда обязательного страхования вкладов физических лиц. Процедура выплаты страхового возмещения физическим лицам при банкротстве коммерческого банка. Институт кредитных историй.

Раздел № 8 Правовое регулирование открытия и ведения счетов

Понятие банковского счета и разграничение его с другими понятиями (контокоррент, банковский вклад). Понятие правового режима банковских счетов, принципы осуществления операций по банковским счетам. Виды банковских счетов, особенности их открытия и закрытия. Порядок заключения договоров банковского счета. Правовые основания и порядок списания денежных средств с банковских счетов. Ограничения распоряжения банковскими счетами. Банковская тайна.

Раздел № 9 Правовые основы имущественного и личного страхования

Объекты имущественного страхования, виды убытков, особенности определения страховой суммы и системы страхового обеспечения по договорам имущественного страхования. Особенности назначения застрахованного лица и выгодоприобретателя по договорам имущественного страхования, страхования ответственности и страхования предпринимательского риска. Объекты личного страхования. Публичность договора личного страхования. Особенности определения застрахованного лица и выгодоприобретателя по договорам страхования жизни и страхования от несчастных случаев и болезней.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Наименование практических занятий	Кол-во часов
1	1	Общая характеристика правового обеспечения деятельности финансово-кредитных посредников	0.5
2	2	Система правоотношений финансово-кредитных посредников	0.5
3	3	Правовой статус финансово-кредитных посредников	0.5
4	4	Правовой статус Банка России	0.5

№ за- нятия	№ раздела	Наименование практических занятий	Кол-во часов
5	5	Ликвидация и несостоятельность (банкротство) финансово-кредитных посредников	0.5
6	6	Правовое регулирование кредитования	0.5
7	7	Правовое регулирование открытия вкладов	0.5
8	8	Правовое регулирование открытия и ведения счетов	0.5
		Итого:	4

4.4 Контрольная работа (5 семестр)

Примерная тематика контрольных работ

Вариант №1

1. Правовой статус кредитной организации. Правовой статус страховой организации.
2. Охарактеризуйте правовое значение и необходимость Федерального Закона № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма»
3. На примере конкретной финансово-кредитной организации по российскому банковскому сектору разберите применение Банком России мер ответственности за нарушение норм российского законодательства (укажите нормы законов и подзаконных нормативных актов).

Вариант №2

1. Правовой статус Банка России
2. Охарактеризуйте правовое значение и необходимость Федерального Закона № 177 «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»
3. На примере ФЗ № 86 «О Центральном Банке РФ» приведите 3 вида обязывающих и запрещающих правовых норм.

Вариант №3

1. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов
2. Охарактеризуйте правовое значение и необходимость Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)» в части банкротства финансово-кредитных организаций.
3. На примере ФЗ № 86 «О Центральном Банке РФ» приведите по 3 вида уполномочивающих и ограничивающих правовых норм.

Вариант №4

1. Понятие, содержание и форма кредитного договора. Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору.
2. Охарактеризуйте правовое значение и необходимость Федерального Закона «О Центральном Банке РФ (Банке России)»
3. На примере ФЗ № 353 «О потребительском кредите (займе)» приведите основания и формы отказа от заключения договор личного страхования жизни и здоровья заемщика.

Вариант №5

1. Понятие и содержание договора банковского счета. Договор расчетного и текущего счета.
2. Охарактеризуйте правовое значение и необходимость Федерального Закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. На примере конкретной финансово-кредитной организации по российскому банковскому сектору рассмотрите основания отзыва лицензии в связи с нарушением российского законодательства (укажите нормы законов и подзаконных нормативных актов).

Вариант №6

1. Понятие и субъектный состав договора банковского вклада. Форма договора банковского вклада и элементы договора.
2. Охарактеризуйте правовое значение и необходимость Федерального Закона № 161 «О национальной платежной системе».
3. На примере конкретной кредитной организации разберите особенности добровольной ликвидации финансово-кредитных организаций в РФ (указание конкретных статей и норм законов и подзаконных нормативных актов обязательно).

Вариант №7

1. Конкуренция и монополизация на рынке банковских услуг: основы теории, понятийный аппарат.
2. Охарактеризуйте правовое значение и необходимость Федерального Закона № 135 «О защите конкуренции».
3. На примере конкретной финансово-кредитной организации рассмотрите меры ответственности за нарушение антимонопольного законодательства в РФ.

Вариант №8

1. Правовой статус финансово-кредитных организаций. Правовой статус иностранных банков, производных банковских образований.
2. Охарактеризуйте правовое значение и необходимость Федерального Закона № 40 «О несостоятельности (банкротстве)»
3. На примере конкретной финансово-кредитной организации разберите особенности принудительной ликвидации в РФ (указание конкретных статей и норм законов и подзаконных нормативных актов обязательно).

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации". - 11-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9., книгообеспеченность-100%
2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/25095](http://dx.doi.org/10.12737/25095). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/759928>

5.2 Дополнительная литература

1. Банковское законодательство: Учебник / Е.Б. Стародубцева, О.М. Маркова; Под ред. Е.Ф. Жукова - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 240 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9558-0308-1, - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=406199>
2. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 1 [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. — 940 с. - ISBN 978-5-394-01095-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=511998>
3. Эриашвили, Н.Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 615 с. - (Золотой фонд российских учебников). - ISBN 978-5-238-02788-3. - Текст : электронный. — Режим доступа: <https://new.znanium.com/catalog/product/1025547>

5.3 Периодические издания

1. Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019
2. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019
3. Деньги и кредит : журнал. - М. : Центральный банк РФ, 2019
4. Право и экономика : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.
5. Собрание законодательства Российской Федерации : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019
6. Финансы: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019
7. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2019

5.4 Интернет-ресурсы

1. <http://www.cbr.ru/> - Центральный Банк Российской Федерации
2. <http://www.economy.gov.ru> - Министерство экономического развития Российской Федерации
3. <http://www.gks.ru> – Федеральная служба государственной статистики
4. <http://www.minfin.ru> - Министерство финансов Российской Федерации

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных

1. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2019]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe
2. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2019]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: [\\fileserver1\CONSULT\cons.exe](http://fileserver1\CONSULT\cons.exe)
3. Законодательство России [Электронный ресурс] : информационно-правовая система. – Режим доступа : <http://pravo.fso.gov.ru/ips/>, в локальной сети ОГУ.

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

- 1 Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа.
Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.
- 2 Учебные аудитории для проведения практических занятий компьютерный класс.
- 3 Для организации самостоятельной работы студентов, проведения групповых и индивидуальных консультаций методический кабинет кафедры «Банковское дело и страхование», а также библиотечный фонд университета.
Аудитории для проведения практических занятий и осуществления самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.