

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 Банковское и страховое право»

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 2015

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

протокол № 5 от «7» декабря 2015 г.

Заведующий кафедрой

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

подпись

Н.И. Парусимова

расшифровка подписи

Исполнители:

доцент

должность

подпись

Л.В. Демченко

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование

личная подпись

С.В. Панкова

расшифровка подписи

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки

личная подпись

Н.Н. Грицай

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета

личная подпись

Н.А. Тычинина

расшифровка подписи

©Демченко Л.В., 2015

© ОГУ, 2015

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цели освоения дисциплины (модуля): изучить современные банковские правоотношения, а также Целью (цели) освоения дисциплины: изучить специфику современных банковских и страховых правоотношений, а также основы правового регулирования банковской и страховой деятельности в Российской Федерации.

Задачи:

- изучить предмет и метод дисциплины банковского и страхового права, структуру современной правовой системы России, особенности правового регулирования банковской и страховой деятельности;
- проанализировать основные источники банковского и страхового права, включая федеральное законодательство и нормативные акты Банка России, регулирующие банковскую и страховую деятельность;
- исследовать специфику правового статуса кредитных организаций и Банка России; изучить правовую специфику деятельности страховых организаций в России;
- изучить особенности ликвидации и признаки банкротства кредитных организаций, мероприятия по финансовому оздоровлению российских банков;
- исследовать правовую специфику организации банковских операций кредитных организаций (кредитные, вкладные, операции по ведению банковских счетов физических и юридических лиц и др.).

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 банковской и страховой деятельности; правовые нормы и нормативные акты, обеспечивающие правовую базу заключения банковских и страховых сделок. Уметь: применить в практической банковской и страховой деятельности 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 кредитных организаций. 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	ПК-25 способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
- уметь вести деловую переписку, учитывая особенности официально-делового стиля, правового обеспечения и речевого этикета.	регулировать целевые резервы
Знать правовые нормы действующего законодательства, регулирующих 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.	ПК-30 способностью 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)	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 банковского и страхового права	13,5	1	0,5	-	12
2	Банковское и страховое право, источники и основные элементы	13,5	1	0,5	-	12
3	Правовой статус Центрального Банка	13,5	1	0,5	-	12
4	Правовой статус кредитной организации	13,5	1	0,5		12
5	Ликвидация кредитных организаций	13,5	1	0,5		12
6	Правовое регулирование кредитования	13,5	1	0,5		12
7	Правовое регулирование банковских вкладов и	13,5	1	0,5		12

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
	банковских счетов					
8	Гражданско-правовое обязательство по страхованию. Субъекты и объекты страхования. Личное и имущественное страхование	13,5	1	0,5		12
	Итого:	108	8	4		96
	Всего:	108	8	4		96

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел № 1 Общая характеристика банковского и страхового права

Понятие банковского права, исторические этапы возникновения банковского права и банковского дела. Понятие страхового права. Методологические основы изучения страховой деятельности с позиции 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 банковского права. Предмет банковского права, страхового права. Определить отрасли права, тесно взаимосвязанные с банковским и страховым правом.

Раздел № 2 Банковское и страховое право, источники и основные элементы Характеристика структуры современного банковского права в России, виды норм, правовых институтов, отраслей и подотраслей банковского 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 Центрального Банка

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 санкций со стороны ЦБ по отношению к кредитным организациям в РФ. Понятие и направления государственного регулирования страховой деятельности. Система и органы государственного надзора за страховой деятельностью: понятие, функции, права. Порядок лицензирования страховой деятельности.

Раздел № 4 Правовой статус кредитной организации

Правовой статус, правовое положение и правовые признаки кредитных организаций. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация. Особенности государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций в России. Виды лицензий, основания для отзыва лицензий кредитных организаций.

Раздел № 5 Ликвидация кредитных организаций

Понятие и виды ликвидации кредитных организаций. Процедура добровольной ликвидации кредитных организаций. Отзыв лицензии как условие принудительной ликвидации кредитных организаций. 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 банковских вкладов и банковских счетов

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. Понятие банковского счета, виды банковских счетов. Характеристика договора банковского счета, существенные условия. Ограничения распоряжения банковскими счетами. Банковская тайна.

Раздел № 8 Гражданско-правовое обязательство по страхованию. Субъекты и объекты страхования

Понятие гражданско-правового обязательства по страхованию. Субъекты страховых правоотношений: страховщик, страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель, страховой агент и брокер: права и обязанности сторон. Правовая характеристика объектов страхования, страхового риска, страхового случая, страховой суммы, страховой премии, страхового возмещения. Существенные условия договора страхования, особенности его заключения по отдельным видам страхования. Публичность договора страхования, исковая давность. Объекты имущественного страхования, виды убытков, особенности определения страховой суммы и системы страхового обеспечения по договорам имущественного страхования. Объекты личного страхования. Особенности определения застрахованного лица и выгодоприобретателя по договорам страхования жизни и страхования от несчастных случаев и болезней.

4.3 Практические занятия

№ ПЗ	З№ раздела	Наименование практических занятий	Кол-во часов
1	1	Общая характеристика банковского и страхового права	0,5
2	2	Банковское и страховое право, источники и основные элементы	0,5
3	3	Правовой статус Центрального Банка	0,5
4	4	Правовой статус кредитной организации	0,5
5	5	Ликвидация кредитных организаций	0,5
6	6	Правовое регулирование кредитования	0,5
7	7	Правовое регулирование банковских вкладов и банковских счетов	0,5
8	8	Гражданско-правовое обязательство по страхованию. Субъекты и объекты страхования. Личное и имущественное страхование	0,5
		Итого:	4

4.4 Контрольная работа (5 семестр)

Примерная тематика контрольных работ
Вариант 1

Место банковского права в системе юридических наук, история его возникновения.
Специфика функционирования общества взаимного страхования и страхового пула в России и за рубежом.
Вариант 2
Место страхового права в системе юридических наук, его основные элементы
Правовая характеристика вкладных и депозитных операций банков в России
Вариант 3
Временная администрация кредитной организации, ее функции и основания для назначения
Страховое обязательство в правоотношениях, российская и зарубежная практика
Вариант 4
Специфика несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в РФ.
Характеристика имущественного страхования в России
Вариант 5
Правовой статус кредитной организации, ее правоспособность и правовое положение
Характеристика личного страхования в России
Вариант 6
Характеристика страхования предпринимательских рисков в России
Агентство по страхованию вкладов, его правовой статус в РФ
Вариант 7
Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций
Специфика сострахования в России и за рубежом
Вариант 8
Специфика перестрахования в России и за рубежом
Санкции в банковской практике
Вариант 9
Лицензирование деятельности кредитных организаций в России
Специфика двойного страхования в России и за рубежом
Вариант 10
Правовая характеристика ФЗ «Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма», его действие в России
Практика заключения договора страхования в России и за рубежом
Вариант 11
1. Банковская тайна, практика применения в РФ
2. Специфика страхования жизни и здоровья в России и за рубежом
Вариант 12
Страховые посредники, действующие на отечественном рынке
Правовая характеристика кредитных операций банка в России

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2013. - 400 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-91768-227-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/373335>
2. Курбатов, А. Я. Банковское право России [Текст] : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Я. Курбатов; Нац. исслед. ун-т "Высш. шк. экономики". - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Проспект, 2014. - 566 с. - (Бакалавр и магистр. Академический курс). - Библиогр.: с. 565. - ISBN 978-5-9916-3779-4. - ISBN 978-5-9692-1528-3.

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 Страхование право: теоретические основы и практика применения: Монография / Ю.Б. Фогельсон. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2012. - 576 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-91768-268-6. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=307764>.

5.3 Периодические издания

1. Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015
2. Банковские услуги : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015.
3. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015.
4. Деньги и кредит : журнал. - М. : Центральный банк РФ, 2015.
5. Финансы : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015.
6. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2015.
7. Страхование дело: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2015

5.4 Интернет-ресурсы

- 1 Сайт Центрального Банка РФ. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
- 2 Сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru>
- 3 Сайт Правительства Российской Федерации - <http://government.ru>
- 4 Сайт Федеральной налоговой службы - <http://www.nalog.ru/>
- 5 Сайт ассоциации Российских банков - <http://www.arb.ru/>
- 6 Информационный портал - <http://www.banki.ru>

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- 1 Операционная система Microsoft Windows
- 2 Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)
- 3 Консультант Плюс [Электронный ресурс]: справочно-правовая система / Компания Консультант Плюс. – Электрон. дан. – Москва, [1992–2015]. – Режим доступа : в локальной сети ОГУ <\\fileserv1\CONSULT\cons.exe> в локальной сети ОГУ
- 4 Гарант [Электронный ресурс] : справочно-правовая система / НПП Гарант-Сервис. – Электрон. дан. - Москва, [1990–2015]. – Режим доступа <\\fileserv1\GarantClient\garant.exe> в локальной сети ОГУ.
- 5 Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет). - Режим доступа - <http://aist.osu.ru>

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.

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.