

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ДВ.1.1 Банковское 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 основы и специфику правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.

Задачи:

- изучить предмет и метод дисциплины банковского права, структуру современной правовой системы России, особенности правового регулирования банковской деятельности;
- охарактеризовать специфику проведения банковских операций и сделок;
- проанализировать основные источники банковского права, включая федеральное законодательство и нормативные акты Банка России, регулирующие банковскую деятельность;
- рассмотреть правовой статус кредитных организаций, Банка России и других участников банковских правоотношений;
- изучить особенности реорганизации кредитных организаций, основные стадии процедуры банкротства кредитных организаций и мероприятия по финансовому оздоровлению российских банков.

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: нормативно-правовые документы, регулирующие банковскую и страховую деятельность, специфику их применения в российской практике. ... Уметь: использовать знания банковского и страхового права при анализе текущей ситуации в деятельности финансовых посредников. Владеть: специальной правовой терминологией банковского законодательства; навыками самостоятельного овладения новыми знаниями; навыками поиска, сбора, систематизации и использования информации.	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 - уметь вести деловую переписку, учитывая особенности официально-	ПК-25 способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
делового стиля, правового обеспечения и речевого этикета.	резервы

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	Понятие и сущность банковского права	13.5	1	0,5		12
2	Система российского банковского права	13,5	1	0,5		12
3	Правовой статус кредитной организации	13.5	1	0,5		12
4	Правовой статус Банка России	13,5	1	0,5		12
5	Ликвидация и несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	13.5	1	0,5		12
6	Правовое регулирование кредитования	13,5	1	0,5		12
7	Правовое регулирование банковских вкладов	13.5	1	0,5		12
8	Правовое регулирование открытия и ведения банковских счетов	13,5	1	0,5		12
	Итого:	108	8	4		96
	Всего:	108	8	4		96

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1 Понятие и сущность банковского права. Охарактеризовать исторические этапы возникновения банковского дела, виды банковских продуктов и услуг. Зарождение права в общественных отношениях, особенности развития правовых отношений в банковской сфере. Определить понятие, значение и роль банковского права, методы правового регулирования, выделить различия между банковским правом и другими отраслями права. Предмет банковского права.

Определить отрасли права, тесно взаимосвязанные с банковским правом. Коллизии в банковском праве. Тестирование по основным вопросам лекционного материала. Подготовка рефератов.

Раздел 2 Система российского банковского права. Охарактеризовать систему российского банковского права и основные элементы. Определить основные источники банковского права по степени их правового значения для банковской системы, проанализировать и привести примеры нормативных актов Банка России - указаний, положений, инструкций. Правовые нормы. Виды правоотношений, в зависимости от характера деятельности кредитных организаций. Проверка базовой терминологии по вопросам лекции. Подготовка рефератов.

Раздел 3 Правовой статус кредитной организации. Охарактеризовать правовой статус и правовые признаки кредитных организаций (коммерческих банков, иностранных банков, небанковских кредитных институтов). Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация. Реорганизация кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения. Особые требования к управлению кредитными организациями. Подразделения кредитных организаций. Рассмотреть особенности лицензирования кредитных организаций в РФ, определить основания для отзыва лицензий КО.

Раздел 4 Правовой статус Банка России. Понятие, цели деятельности и функции Банка России, коллизия его правового статуса. Организационная структура и подотчетность Банка России. Органы управления Банком России. Национальный банковский совет, цели, функции, задачи. Привести примеры запретительных и охранительных санкций со стороны ЦБ по отношению к кредитным организациям в РФ. Проведение контрольной работы.

Раздел 5 Ликвидация и несостоятельность (банкротство) кредитных организаций. Понятие и виды ликвидации кредитных организаций. Процедура добровольной ликвидации кредитных организаций. Отзыв лицензии как условие принудительной ликвидации кредитных организаций. Процедура принудительной ликвидации кредитной организации 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 субсидиарной ответственности руководителей при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Тестирование по вопросам лекции. Решение ситуационных задач.

Раздел 6 Правовое регулирование кредитных операций. 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. Институт кредитных историй.

Раздел 7 Правовое регулирование банковских 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.

Раздел № 8 Правовое регулирование открытия и ведения банковских 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.

4.3 Практические занятия

№ ПЗ	№ раздела	Наименование практических занятий	Кол-во часов
1	1	Понятие и сущность банковского права	0,5
2	2	Система российского банковского права	0,5
3	3	Правовой статус кредитной организации	0,5
4	4	Правовой статус Банка России	0,5
5	5	Ликвидация и несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	0,5
6	6	Правовое регулирование кредитования	0,5
7	7	Правовое регулирование банковских вкладов	0,5
8	8	Правовое регулирование открытия и ведения банковских счетов	0,5
		Итого:	4

4.4 Контрольная работа (5 семестр)

Примерная тематика контрольных работ

Вариант №1

1. Правовой статус кредитной организации
2. Охарактеризуйте правовое значение и необходимость Федерального Закона № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»
3. На примере конкретной кредитной организации по российскому банковскому сектору разберите применение Банком России мер ответственности за нарушение банковского 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 кредитных организаций.
3. На примере ФЗ № 86 «О Центральном Банке РФ» приведите по 3 вида уполномочивающих и запрещающих 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 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 кредитной организации 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 кредитной организации рассмотрите меры ответственности за нарушение антимонопольного законодательства в РФ.

Вариант №8

1. Правовой статус банковских и небанковских кредитных организаций. Правовой статус иностранных банков, производных банковских образований.
2. Охарактеризуйте правовое значение и необходимость Федерального Закона № 127 «О несостоятельности (банкротстве)».
3. На примере конкретной кредитной организации разберите особенности принудительной ликвидации кредитной организации в РФ (указание конкретных статей и норм законов и подзаконных нормативных актов обязательно).

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная 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. Мелешин, С. Е. Административная ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : монография / С. Е. Мелешин. - М. : ЮНИТИ-ДАНА : Закон и право, 2012. - 128 с. - ISBN 978-5-238-01556-9. - Режим доступа:
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=39002>

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.: 60x90

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>

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. Страховое 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.