

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 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

должность

подпись

Л.В. Демченко

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

личная подпись

Н.Н. Грицай

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета

личная подпись

Н.А. Тычинина

расшифровка подписи

© Демченко Л.В., 2019
© ОГУ, 2019

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Целью (цели) освоения дисциплины: изучить современные банковские правоотношения, 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;
- проанализировать основные источники банковского права, включая федеральное законодательство и нормативные акты Банка России, регулирующие банковскую деятельность;
- исследовать специфику правового статуса кредитных организаций и Банка 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.7Право*

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
<u>Знать:</u> специфику российского законодательства в области правового обеспечения банковской деятельности; правовые нормы и нормативные акты, обеспечивающие правовую базу заключения банковских сделок. <u>Уметь:</u> применить в практической банковской деятельности знания федеральных законов и нормативных актов Банка России в сфере денежно-кредитных отношений. <u>Владеть:</u> нормативно-правовой базой в сфере банковского и гражданского законодательства.	ОК-6 способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности
<u>Знать:</u> специфику российского законодательства в области правового регулирования кредитования, правовые нормы и нормативные акты, обеспечивающие правовую базу заключения сделок кредитных организаций. <u>Уметь:</u> применить в практической деятельности знания федеральных законов и нормативных актов в сфере правового обеспечения заключения кредитных сделок, оформления кредитных договоров. <u>Владеть:</u> - 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

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 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

Понятие банковского права, исторические этапы возникновения банковского права и банковского дела. Зарождение права в общественных отношениях, особенности развития правовых отношений в

банковской сфере. Значение и роль банковского права, методы правового регулирования, выделить различия между банковским правом и другими отраслями права. Коллизии в сфере банковского права. Предмет банковского права. Определить отрасли права, тесно взаимосвязанные с банковским правом.

Раздел № 2 Система российского банковского права

Характеристика структуры современного банковского права в России, виды норм, правовых институтов, отраслей и подотраслей банковского права. Основные источники банковского права по степени их правового значения для банковской системы, проанализировать и привести примеры нормативных актов Банка России - указаний, положений, инструкций. Виды правоотношений, в зависимости от характера деятельности кредитных организаций.

Раздел № 3 Правовой статус кредитной организации

Правовой статус, правовое положение и правовые признаки кредитных организаций (коммерческих 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) 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

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

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 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 (семинары)

№ занятия	№ раздела	Наименование практических занятий	Кол-во часов
1	1	Общая характеристика 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 Место банковского права в системе юридических наук
- 2 Рассмотреть процедуру реализации дела о банкротстве в банковской практике

Вариант 2

- 1 Исторические предпосылки возникновения банковского права
- 2 Привести примеры изменения структуры активов и пассивов в целях финансового оздоровления кредитной организации

Вариант 3

- 1 Временная администрация кредитной организации, ее функции и основания для назначения
- 2 Привести примеры недействительности сделок кредитной организации в случаях реализации ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

Вариант 4

- 1 Особенности производства по делу о банкротстве кредитных организаций в РФ.
- 2 Привести примеры реорганизации кредитных организаций в банковской практике России и за рубежом

Вариант 5

- 1 Правовой статус кредитной организации, ее правоспособность и правовое положение
- 2 Привести примеры отзыва лицензий в современной банковской практике

Вариант 6

- 1 Структурные подразделения кредитной организации
- 2 Агентство по страхованию вкладов, его правовой статус

Вариант 7

- 1 Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций
- 2 Финансовое оздоровление кредитной организации

Вариант 8

- 1 Современная система банковского права в России, ее особенности
- 2 Санкции в банковской практике

Вариант 9

- 1 Лицензирование деятельности кредитных организаций в России
- 2 Роль АСВ в обеспечении финансовой стабильности банковской системы в РФ

Вариант 10

- 1 Характеристика закона «Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма», его действие в России
- 2 Правовой статус Банка России

Вариант 11

1. Банковская тайна, практика применения в РФ
2. Национальный банковский совет

Вариант 12

- 1 Реорганизация кредитных организаций в РФ, ее практические особенности
- 2 Банковские правоотношения их разновидности

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.znaniium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/25095](http://dx.doi.org/10.12737/25095). - Режим доступа: <http://znaniium.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://znaniium.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://znaniium.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 досутпа: <https://new.znaniium.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", 2018
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 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, [1992–2019]. – Режим доступа : в локальной сети ОГУ <\\fileserver1\CONSULT\cons.exe> в локальной сети ОГУ
- 4 Гарант [Электронный ресурс] : справочно-правовая система / НПП Гарант-Сервис. – Электрон. дан. - Москва, [1990–2019]. – Режим доступа <\\fileserver1\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.