Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.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)

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2022

Рабочая программа дисциплины «Б1.Д.В.Э.1.1 Банковское право» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 6 от " 14 " февраля 20 22 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования _____ Ж.А. Ермакова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители:
Доцент кафедры БДиС _____ Е.Г. Ревтова
должность *подпись* *расшифровка подписи*

_____
должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика _____ В.А. Волохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
_____ Н.Н. Бигалиева
личная подпись *расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета
_____ Н.А. Тычинина
личная подпись *расшифровка подписи*

№ регистрации _____

© Ревтова Е.Г., 2022
© ОГУ, 2022

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель (цели) освоения дисциплины: формирование теоретических знаний основ правового регулирования банковской деятельности и практики его применения.

Задачи:

– приобретение теоретических знаний в области банковского права;

– формирование умений применение знаний банковского права к практически значимым ситуациям;

– приобретение навыков работы с источниками банковского права.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

Пререквизиты дисциплины: Б1.Д.Б.7 Право

Постреквизиты дисциплины: Отсутствуют

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-7 Способен обеспечивать выполнение норм, регулирующих сферы денежно-кредитных отношений и деятельность финансовых посредников	ПК*-7-В-1 Знает нормативно-правовую базу, регулирующую сферу денежно-кредитных отношений, банковскую деятельность и деятельность иных финансовых посредников ПК*-7-В-2 Обеспечивает выполнение норм, регулирующих сферы денежно-кредитных отношений, банковскую деятельность и деятельность иных финансовых посредников ПК*-7-В-3 Владеет навыками применения норм, регулирующих сферы денежно-кредитных отношений, банков и иных финансовых посредников в практической деятельности	**Знать:** - акты банковского законодательства и обычаи делового оборота в области банковского дела; - особенности правового статуса субъектов банковского права; - методы контроля за соблюдением правовых норм субъектами банковских правоотношений; - законность действий субъектов банковских правоотношений в рамках правомерной модели поведения. **Уметь:** - применять методы контроля и надзора за деятельностью субъектов банковского права; - определять последствия нарушений правовых норм субъектами банковских правоотношений. **Владеть:** - навыками выявления противоправных действий субъектов банковского права и способами их предупреждения; - навыками осуществления контрольно-надзорной деятельности за субъектами банковского права.

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**108**	**108**
Контактная работа:	**34,25**	**34,25**
Лекции (Л)	14	14
Практические занятия (ПЗ)	20	20
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: - написание реферата (Р); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий; - подготовка к практическим занятиям; - подготовка к собеседованию по дискуссионным вопросам; - подготовка к промежуточному контролю и дифференцированному зачету.	**73,75**	**73,75**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**диф. зач.**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
Тема 1	Понятие и содержание банковского права	13	2	2	-	9
Тема 2	Правовое положение Банка России	13	2	2	-	9
Тема 3	Правовое положение кредитной организации	15	2	4	-	9
Тема 4	Банковский надзор	13	1	2	-	10
Тема 5	Система страхования вкладов	13	1	2	-	10
Тема 6	Банковский счет и банковские депозиты	13	2	2	-	9
Тема 7	Банковский кредит и банковское кредитование	15	2	4	-	9
Тема 8	Правовое регулирование национальной платежной системы	13	2	2	-	9
	Итого:	108	14	20		74
	Всего:	108	14	20		74

4.2 Содержание разделов дисциплины

Тема 1 Понятие и содержание банковского права.
Понятие банковского права и место в системе права РФ. Банковское право, как самостоятельная отрасль права. Предмет и метод банковского права. Принципы банковского права. Нормы и методы правового регулирования. Источники банковского права: Конституция РФ, Закон о банках, закон о Банке России и другие федеральные законы, подзаконные нормативные акты, и нормативные акты Банка России (указания, положения, инструкции), общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ, обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике. Финансовые правоотношения. Банковские правоотношения. Объект банковского правоотношения. Классификация банковских правоотношений.

Тема 2 Правовое положение Банка России.

Основы правового статуса Банка России. Нормативные акты, регулирующие деятельность Банка России. Банк России, как юридическое лицо публичного права. Цель, функции, полномочия Банка России. Национальный финансовый совет (НФС) и органы управление Банка России. Состав НФС, компетенции. Структура управления Банка России. Председатель Банка России, порядок избрания, его права и обязанности. Совет директоров Банка России.

Тема 3 Правовое положение кредитной организации.

Понятие и виды кредитных организаций (КО). Форма организации хозяйственной деятельности. Классификация банков. Особенности создания кредитной организации. Требования к учредителям (участникам) КО. Требования к уставному капиталу КО. Квалификационные требования к кандидатам на должности руководителей КО, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера КО. Требования к документам, представляемым в Банк России для государственной регистрации КО и получения лицензии на осуществление банковских операций. Порядок государственной регистрации создаваемых путем учреждения КО. Лицензирование банковской деятельности. Основания для выдачи лицензии. Порядок лицензирования. Виды лицензий на осуществление банковской деятельности. Реорганизация кредитной организации. Реорганизация КО в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Ликвидация кредитных организаций. Порядок ликвидации. Добровольная ликвидация КО. Ликвидация КО по инициативе Банка России. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций. Основания отзыва лицензии Банком России. Правовые последствия отзыва лицензии у КО. Банкротство кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства КО: финансовое оздоровление КО; назначение временной администрации по управлению КО; реорганизация КО; меры по предупреждению банкротства КО с участием Банка России или Агентства. Производство по делу о банкротстве КО.

Тема 4 Банковский надзор

Правовые основы банковского надзора. Формы банковского надзора: предварительный, текущий и последующий. Проверки КО Банком России: комплексные, тематические, плановые и внеплановые. Акт проверки КО, его состав и содержание. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям. Административные, экономические, предупредительные и принудительные меры воздействия на КО. Надзор Банка России за исполнением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Обязательный контроль над операциями по счету. Документы для идентификации физического и юридического лица в КО. Правила внутреннего контроля в КО.

Тема 5 Система страхования вкладов.

Система гарантирования (страхования) вкладов. Принципы, на которых строится система страхования вкладов. Участники систем ы страхования вкладов. Субъекты права на вступление в систему страхования. Условия вступления КО в систему страхования вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Агентство по страхованию вкладов и его в выплате страхового возмещения. Функции Агентства по страхованию вкладов.

Тема 6 Банковский счет и банковские депозиты

Общая характеристика договора банковского счета. Правила открытия и ведения счетов. Консенсуальность, возмездность и публичность договора банковского счета. Субъекты договора банковского счета. Форма договора банковского счета. Права и обязанности сторон. Расторжение договора банковского счета. Виды счетов: текущие, расчетные, бюджетные, корреспондентские, счета доверительного управления, специальные банковские счета, публичные депозитные счета нотариусов, службы судебных приставов, судов, счета по вкладам (депозитам). Порядок открытия и закрытия банковского счета. Правовое регулирование банковских депозитов. Банковская тайна. Сведения, составляющих банковскую тайну: о счетах и вкладах; об операциях по счетам и вкладам клиента; о клиенте КО.

Тема 7 Банковский кредит и банковское кредитование.

Кредитный договор консенсуальный, возмездный, двусторонне обязывающий. Стороны по кредитному договору. Форма кредитного договора. Содержание договора. Права и обязанности кредитного договора. Условия и порядок открытия, изменения и расторжения кредитного договора. Правовое регулирование кредитных отношений. Бюро кредитных историй. Участники бюро кредитных историй их права и обязанности. Кредитная история и порядок ее получения. Омбудсмен

по защите прав заемщиков. Обращение, порядок рассмотрения имущественных требований финансовым омбудсменом.

Тема 8 Правовое регулирование национальной платежной системы.

Понятие национальной платежной системы (НПС), ее элементы: участники; отношения между участниками; отношения по поводу наблюдения и надзора в НПС; нормы, регулирующие указанные группы отношений; применяемые технологии. Принципы и субъекты национальной платежной системы. Наблюдение и надзор в национальной платежной системе. Виды деятельности, заложенные в основе наблюдения в НПС. Надзор Банка России за НПС. Инспектирование участников НПС Банком России. Национальная система платежных карт (НСПК). Функции НСПК. Участники национальной системы платежных карт.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
№1	-	Тема 1 Понятие и содержание банковского права	2
№2	-	Тема 2 Правовое положение Банка России	2
№3-4	-	Тема 3 Правовое положение кредитной организации	4
№5	-	Тема 4 Банковский надзор	2
№6	-	Тема 5 Система страхования вкладов	2
№7	-	Тема 6 Банковский счет и банковские депозиты	2
№8-9	-	Тема 7 Банковский кредит и банковское кредитование	4
№10	-	Тема 8 Правовое регулирование национальной платежной системы	2
		Итого:	20

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1405583. – Режим доступа: по подписке.

2. Банковское право : учебник / Е.А. Малыхина, В.Ю. Миронов, Н.В. Неверова и др. ; отв. ред. Е.В. Покачалова, Е.Н. Пастушенко. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 305 с. – ISBN 978-5-4499-0193-4. – DOI 10.23681/573748. – Текст : электронный. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=57374**8**

5.2 Дополнительная литература

1. Банковское право : учебник / Е.С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин [и др.] ; под. ред. И. А. Цинделиани. – Москва : РГУП, 2016. – 536 с. – ISBN 978-5-93916-513-6. – Текст : электронный. – URL: https://znanium.com/catalog/product/1190640.

2. Стародубцева, Е. Б. Банковское законодательство: Учебник / Стародубцева Е.Б., Маркова О.М.; Под ред. Жукова Е.Ф., – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва :Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 240 с. – ISBN 978-5-9558-0308-1. – Текст : электронный. – URL: https://znanium.com/catalog/product/406199.

3. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 1 : закон / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. – 940 с. – ISBN 978-5-394-01096-5. – Текст : электронный. – URL: https://znanium.com/catalog/product/1091792.

4. 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. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1025547. – Режим доступа: по подписке.

5. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов / Шатен П., Макдауэл Д., Муссе С. – Москва :Альпина Пабл., 2016. – 316 с.: ISBN 978-5-9614-5200-6. – Текст: электронный. – URL: https://znanium.com/catalog/product/916175.

5.3 Периодические издания

1. Банковское дело : журнал. - М. : Агентство «Роспечать», 2021
2. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство «Роспечать», 2021
3. Деньги и кредит : журнал. - М. : Центральный банк РФ, 2021
4. Право и экономика : журнал. - М. : Агентство «Роспечать», 2021
5. Собрание законодательства Российской Федерации : журнал. - М. : Агентство «"Роспечать», 2021
6. Финансы: журнал. - М. : Агентство «Роспечать», 2021
7. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД «Финансы и кредит», 2021

5.4 Интернет-ресурсы

1. http://www.cbr.ru/ - Центральный Банк Российской Федерации
2. ttp://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, [1992–2022]. – 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, [1990–2022]. – 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