Минобрнауки России

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

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.1.3 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)

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2022

Рабочая программа дисциплины «Б1.Д.В.Э.1.3 Правовое регулирование деятельности финансово-кредитных посредников» 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 и страховой деятельности и практики его применения.

Задачи:

– приобретение теоретических знаний в области банковского и страхового права;

– применение знаний банковского и страхового права к практически значимым ситуациям;

– формирование навыков работы с источниками права и навыков анализа правовых норм регулирования банковской и страховой деятельности.

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 и страхового законодательства и обычаи делового оборота в области банковского и страхового дела; - особенности правового статуса субъектов банковского и страхового права; - методы контроля за соблюдением правовых норм субъектами банковских и страховых правоотношений; - законность действий субъектов банковских и страховых правоотношений в рамках правомерной модели поведения. **Уметь:** - толковать и применять нормы банковского и страхового права; - применять методы контроля и надзора за деятельностью субъектов банковского и страхового права; - определять последствия нарушений правовых норм субъектами банковских и страховых правоотношений. **Владеть:** – навыками выявления противоправных действий субъектов банковского и страхового права и способами их предупреждения; – навыками осуществления контрольно- надзорной деятельности за субъектами банковского и страхового 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 и страхового права	12	2	2	-	8
Тема 2	Правовое положение Банка России	11	1	2	-	8
Тема 3	Правовое положение кредитной и страховой организации	11	1	2	-	8
Тема 4	Банковский и страховой надзор	12	2	2	-	8
Тема 5	Система страхования вкладов	12	-	2	-	10
Тема 6	Банковский счет и банковские депозиты	13	2	3	-	8
Тема 7	Банковский кредит и банковское кредитование	12	2	2	-	8
Тема 8	Общие положения о договоре страхования	13	2	3	-	8
Тема 9	Имущественное и личное страхование	12	2	2	-	8
	Итого:	108	14	20		74
	Всего:	108	14	20		74

4.2 Содержание разделов дисциплины

Тема 1 Понятие и содержание банковского и страхового права.
Понятие банковского права, страхового права и место в системе права РФ. Банковское право и страховое право, как самостоятельные отрасли права. Предмет и метод банковского и страхового права. Принципы банковского и страхового права. Нормы и методы правового регулирования. Источники банковского и страхового права: Конституция РФ, Закон о банках и банковской деятельности в РФ, Закон об организации страхового дела в РФ, 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 и страховой практике. Финансовые правоотношения. Банковские и страховые правоотношения. Объект банковского и страхового правоотношения. Классификация банковских и страховых 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 и страховой организации.

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

Тема 4 Банковский и страховой надзор

Правовые основы банковского и страхового надзора. Формы банковского и страхового надзора: предварительный, текущий и последующий. Проверки Банком России: комплексные, тематические, плановые и внеплановые. Акт проверки, его состав и содержание. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным и страховым организациям. Административные, экономические, предупредительные и принудительные меры воздействия. 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 кредитных и страховых организациях.

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 Общие положения о договоре страхования.

Правовая природа договора страхования. Понятие и признаки договора страхования. Форма договора страхования. Условия и порядок заключения договора страхования. Исполнение договора страхования. Суброгация. Оформление страхового случая. Освобождение страховщика от страховой выплаты и отказ в ней. Прекращение договора страхования. Исковая давность в страховании. Понятие, особенности и основания гражданско-правовой ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора страхования. Меры гражданско-правовой ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора страхования.

Тема 9 Имущественное и личное страхование.

Общая характеристика договора имущественного страхования, Классификация договоров имущественного страхования. Особенности имущественного страхования. Нормативно-правовое регулирование договора имущественного страхования. Особенности страхования имущества. Нормативное регулирование и особенности страхования гражданской ответственности. Страхование предпринимательских рисков. Страхование финансовых рисков: страхование банком имущества и ценностей его клиентов в хранилищах, страхование гражданами финансовых рисков связанных с потерей работы, страхование банком рисков непогашения кредита заемщиком и рисков, связанных с заложенным имуществом, и др. Общая характеристика личного страхование. Виды личного страхования: безрисковое (накопительное) и рисковое личное страхование. Нормативно-правовое регулирование договора личного страхования. Особенности договора страхование жизни. Страхование от несчастных случаев и болезней и его особенности. Добровольное медицинское страхование (ДМС). Существенные особенности договора ДМС.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
№1	-	Тема 1 Понятие и содержание банковского и страхового права	2
№2	-	Тема 2 Правовое положение Банка России	2
№3	-	Тема 3 Правовое положение кредитной и страховой организации	2
№4	-	Тема 4 Банковский и страховой надзор	2
№5	-	Тема 5 Система страхования вкладов	2
№6-7	-	Тема 6 Банковский счет и банковские депозиты	3
№7-8	-	Тема 7 Банковский кредит и банковское кредитование	2
№8-9	-	Тема 8 Общие положения о договоре страхования	3
№10	-	Тема 9 Имущественное и личное страхование	2
		Итого:	20

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. 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=573748

2. Фогельсон, Ю. Б. Страховое право: теоретические основы и практика применения : монография / Ю. Б. Фогельсон. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. - 576 с. - ISBN 978-5-91768-268-6. - Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1227192

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. Страховое право : учебно-методическое пособие / составители Е. В. Ивнева [и др.]. – Сочи : СГУ, 2018. – 132 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/147682

3. Косаренко, Н.Н. Страховое право: курс лекций / Н.Н. Косаренко. – 3-е изд., стереотип. – Москва : ФЛИНТА, 2016. – 310 с. – ISBN 978-5-9765-0149-2 – https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=83313

4. Геворкян, Т. Страховое право : учебное пособие / Т. Геворкян, Н. Кучуб ; Оренбургский государственный университет. – Оренбург : Оренбургский государственный университет, 2013. – 271 с. – Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259127

5. Ситник, А. А. Страховой надзор в Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская, А. А. Ситник. – Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. – 160 с. - ISBN 978-5-00156-133-0. - Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1201974

7. 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.

6. 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.

7. 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. Деньги и кредит : журнал. - М. : Центральный банк РФ, 2021
1. Банковское дело : журнал. - М. : Агентство «Роспечать», 2021
2. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство «Роспечать», 2021
3. Право и экономика : журнал. - М. : Агентство «Роспечать», 2021
4. 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