



УТВЕРЖДАЮ

Директор Казанского филиала
ОУП ВО «АТиСО»

_____ Р.Г.Сабиров

« 21 » апреля 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

**Направление подготовки
40.03.01 Юриспруденция**

**Направленность (профиль) подготовки
Юриспруденция**

**Квалификация выпускника
«Бакалавр»**

Кафедра гражданского права

Разработчики программы:

старший преподаватель кафедры административного, финансового и
международного права А.С. Кочина, к.ю.н., доцент Т.З.Юсупов

Заведующий кафедрой
гражданского права

_____ Л.А. Тихомирова

«14» апреля 2022 г.

Начальник учебно-
методического отдела
Казанского филиала
ОУП ВО «АТиСО»

_____ В.В. Бурганова

«21» апреля 2022 г.

Оглавление

1.	ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	3
2.	ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	3
2.1	Планируемые результаты обучения по дисциплине	3
2.2	Результаты освоения образовательной программы.....	5
3.	МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
4.	ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ.....	5
5.	СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	6
5.1	Содержание дисциплины (модуля)	6
5.2	Разделы/темы дисциплины, их трудоемкость и виды занятий	9
6.	ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	10
7.	ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА	17
8.	ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ И ИНТЕРНЕТ - РЕСУРСОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	18
9.	ТРЕБОВАНИЯ К МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОМУ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	19
10.	ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	19

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Целью изучения дисциплины «Банковское право» является освоение правовых норм, регулирующих банковскую деятельность, а также уяснение и практическое применение основных положений банковского законодательства.

Задачи изучения дисциплины:

- усвоение понятия, принципов и источников банковского права;
- определение структуры банковского законодательства;
- освоение принципов построения и структуры банковской системы;
- рассмотрение требований и порядка осуществления банковской деятельности.

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Планируемые результаты обучения по дисциплине

Изучение дисциплины «Банковское право» направлено на формирование следующих компетенций:

универсальных компетенций и индикаторов их достижения:

Категория (группа) УК	Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижений универсальной компетенции
Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1. Знает основные экономические теории, закономерности функционирования и развития экономики. УК.-10.2. Умело применяет экономические знания при выполнении практических задач; принимает обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности. УК.-10.3. Использует основные положения и методы финансовых (финансово-правовых) наук при решении социальных и профессиональных задач

профессиональных компетенций и индикаторов их достижения

Задача профессиональной деятельности	Объект профессиональной деятельности или область знания	Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижений профессиональной компетенции	Основание для включения ПК в образовательную программу (ПС, анализ рынка труда, консультации с работодателями)
<i>Тип задач профессиональной деятельности: правоприменительный</i>				
Обоснование и принятие в пределах должностных обязанностей решений, совершение действий, связанных с реализацией правовых норм.	Общественные отношения в сфере реализации правовых норм, обеспечение законности и правопорядка	ПК-10. Способность выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения	ПК-10.1. Владеет навыками анализа правовых решений, принимаемых в порядке производства по делу. ПК-10.2. Умеет анализировать и применять судебную практику, правильное оформление процессуальных решений. ПК-10.3. Владеет навыками применения организационно-правовых мер и способов по предупреждению, выявлению и раскрытия правонарушений	Анализ рынка труда, консультации с работодателями.

2.2 Результаты освоения образовательной программы

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- базовые экономические понятия, объективные условия функционирования национальной экономики, понятия и факторы экономического роста; основы российской банковской системы,
- рассмотрение требований и порядка осуществления банковской деятельности;
- изучение основных видов банковских операций;
- определение условий и особенностей договоров в банковской сфере.
- основные источники банковского права.

Уметь:

- определять систему правового регулирования банковских правоотношений, их специфику и содержание,
- определять и анализировать материальные и процессуальные нормы банковского права при оценке конкретных ситуаций,
- ориентироваться в системе банковских правоотношений и давать им правильную правовую оценку
- определять нормативный правовой акт, регулирующий вид банковского отношения.

Навыки и/или опыт деятельности:

- навыками квалифицированного толкования норм банковского законодательства и выявления правовых проблем при их толковании,
- определять и правильно классифицировать факты и обстоятельства, возникающие в процессе банковской деятельности,
- навыками обобщения и анализа норм банковского законодательства и способностью их применение в сфере банковской деятельности,
- навыками принятия решений и совершения юридически значимых действий в соответствии с нормами банковского законодательства.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Банковское право» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, основной образовательной программы направления подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» и является дисциплиной по выбору.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Объем дисциплины	Всего часов		
	Для очной формы обучения	Для очно-заочной формы обучения	Для заочной формы обучения
Общая трудоемкость дисциплины	4/144	4/144	

(зачетных един/часов)			
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)			
Аудиторная работа (всего)	52	34	
в том числе:		-	
Лекции	24	12	
Семинары, практические занятия	24	18	
КтЗа, КтЭк, КонсЭ	4	4	
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	60	78	
Вид промежуточной аттестации (зачет, зачет с оценкой, экзамен)	Экзамен (32)	Экзамен (32)	

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Понятие и источники банковского права.

Понятие банковского права. Предмет банковского права. Методы правового регулирования банковского права. Банковское право как отрасль в системе российского права. Банковское право как подотрасль финансового права. Банковское право как отрасль законодательства. Правовое регулирование банковской деятельности. Нормы банковского права, содержащиеся в Конституции Российской Федерации. Место федеральных законов в системе банковского законодательства. Гражданский кодекс Российской Федерации как источник банковского права. Нормативные правовые акты Банка России.

Тема 2. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Банка России.

Банковская система в узком и широком смыслах. Элементы банковской системы Российской Федерации. Верхний и нижний уровни банковской системы Российской Федерации. Центральный Банк Российской Федерации как верхний уровень банковской системы Российской Федерации. Банки и небанковские кредитные организации. Деятельность иностранных банков в банковской системе Российской Федерации. Банк России как основной банк страны. Правовые основы деятельности Банка России, содержащиеся в Конституции РФ. Противоречия ст.11 и 75 Конституции РФ относительно конституционно-правового статуса Центрального Банка РФ. Организационно-правовая форма Банка России. Уставный капитал и иное имущество Банка России. Доходы и расходы Банка России. Прибыль Банка России. Основные цели деятельности Банка России. Функции Центрального Банка РФ. Нормативные акты Банка России. Основные черты банка России. Порядок взаимодействия Банка России с другими органами государственной власти (с Государственной Думой РФ, Президентом РФ, Правительством РФ). Компетенция банка России. Основные направления компетенции Банка России.

Перечень операций и сделок, которые вправе осуществлять Банк России. Система Банка России. Органы управления Банком России. Национальный банковский совет. Совет директоров Банка России. Председатель Банка России.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций.

Понятие кредитной организации. Признаки кредитной организации.

Виды кредитных организаций. Отличие банка от небанковской кредитной организации. Классификация банков. Виды небанковских кредитных организаций. Особенности создания кредитной организации. Предварительный этап. Этап государственной регистрации кредитной организации. Этап лицензирования деятельности кредитной организации. Виды банковских лицензий. Уставный капитал кредитной организации. Структурные подразделения кредитной организации. Представительства и филиалы как обособленные структурные подразделения кредитной организации. Дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла и иные внутренние структурные подразделения кредитной организации.

Тема 4. Банковский надзор.

Понятие банковского надзора. Формы банковского надзора. Предварительный надзор. Текущий надзор. Последующий надзор. Проверки кредитных организаций и их филиалов Банком России. Проверки, проводимые уполномоченными представителями Банка России. Плановые и внеплановые проверки. Комплексные и тематические проверки. Региональные и межрегиональные проверки кредитных организаций и их филиалов. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям. Меры публично-правового воздействия Банка России. Надзор Банка России за исполнением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Тема 5. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Понятие драгоценных металлов и драгоценных камней. Виды драгоценных металлов и драгоценных камней. Правовое регулирование операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Компетенция Президента РФ, Правительства РФ и Банка России при осуществлении операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Виды операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации. Сделки, совершаемые биржами драгоценных металлов и драгоценных камней. Порядок совершения кредитными организациями операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Условия совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов. Открытие банками металлических счетов. Металлические счета ответственного хранения. Обезличенные металлические счета. Предоставление займов в драгоценных металлах. Погашение суммы займа в драгоценных металлах. Контроль Банка

России за совершением операций с драгоценными металлами. Открытая позиция по операциям с драгоценными металлами. Установление Банком России порядка приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками. Последствия неисполнения требований Банка России.

Тема 6. Банковский счет. Банковский вклад.

Понятие договора банковского счета. Банковские правила, связанные с открытием и ведением банковских счетов. Консенсуальный и возмездный характер договора банковского счета. Публичность договора. Срок договора. Предмет договора банковского счета. Субъекты договора банковского счета. Форма договора банковского счета. Способы заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон. Соблюдение банками банковской тайны. Расторжение договора банковского счета. Виды банковских счетов. Порядок открытия счетов. Порядок закрытия счетов. Понятие договора банковского вклада. Реальный характер договора банковского вклада. Возмездность и публичность договора банковского вклада. Предмет договора банковского вклада. Виды вкладов. Условие о процентах в договоре банковского вклада. Порядок начисления процентов. Субъекты договора банковского вклада. Форма договора банковского вклада. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада. Расторжение договора банковского вклада.

Тема 7. Правовое регулирование кредитных правоотношений. Кредитный договор.

Понятие банковского кредитования. Основные черты банковского кредитования. Принципы возвратности, срочности и платности. Обеспеченность и целевой характер банковского кредитования. Понятие кредитного договора. Консенсуальный и возмездный характер кредитного договора. Предмет кредитного договора. Стороны кредитного договора. Бюро кредитных историй. Понятие кредитной истории. Центральный каталог кредитных историй. Содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон кредитного договора. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Тема 8. Правовые основы расчетно-кассовых операций.

Порядок осуществления расчетов в Российской Федерации. Правовое регулирование банковских расчетов. Основные принципы осуществления безналичных расчетов. Понятие расчетного документа. Виды расчетных документов. Платежные поручения. Аккредитивы. Чеки. Инкассовые поручения. Расчетные документы на бумажном носителе. Реквизиты расчетных документов. Электронные платежные документы. Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты по инкассо. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Тема 9. Правовой режим межбанковских расчетов.

Платежные системы кредитных организаций по корреспондентским счетам, открытых в других кредитных организациях. Банк-респондент и банк-

корреспондент. Корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО. Дата перечисления платежа. Платежные системы с использованием счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной организации. Специфические правила правовой организации межбанковских расчетов по счетам межфилиальных расчетов. Расчеты с использованием банковских карт. Понятие банковской карты. Участники правоотношений с использованием банковских карт: кредитная организация, держатель банковской карты, эквайер, предприятие торговли, процессинговый центр. Виды банковских карт. Расчетная (дебетовая) карта. Кредитная карта. Преоплаченная карта. Эмитенты банковских карт. Внутрибанковские правила для осуществления эмиссии банковских карт, эквайринга и распространения платежных карт. Операции с использованием банковских карт.

Тема 10. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций

Типы валютных режимов. Режим государственной валютной монополии. Режим валютного государственного регулирования. Режим свободно конвертируемой валюты. Мировая, региональная и национальные валютные системы. Субъекты валютного правоотношения. Коллективные и индивидуальные субъекты валютных правоотношений. Резиденты, нерезиденты, органы валютного регулирования, органы валютного контроля, агенты валютного контроля. Уполномоченные банки и валютные биржи. Понятие валюта Российской Федерации. Понятие иностранная валюта. Наличная и безналичная валюта. Внешние и внутренние ценные бумаги. Свободно конвертируемые валюты. Частично конвертируемые валюты. Неконвертируемые (замкнутые) валюты. Клиринговые валюты. Международные валюты. Понятие валютные ценности. Понятие валютные правоотношения. Объекты валютных правоотношений. Внутригосударственные и международные валютные правоотношения. Содержание валютных правоотношений. Права и обязанности субъектов валютных правоотношений. Ответственность за нарушение валютного законодательства. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой. Купля-продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Операции и иные сделки уполномоченных банков с наличной иностранной валютой и валютой РФ; с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.

5.2 Разделы/темы дисциплины, их трудоемкость и виды занятий

Общая трудоемкость изучения дисциплины по учебному плану: 3.Е. (часов) 4 (144)

Форма обучения	Очная	Вид контроля	Экзамен (32)
Форма обучения	Очно - заочная	Вид контроля	Экзамен (32)
Форма обучения	Заочная	Вид контроля	

№ п.п.	Порядковый номер темы в соответствии с разделом 4.1 РПД	Кол-во часов по плану									Код реализуемой компетенции	
		Очная			Очно-заочная			Заочная				
		Л	Пр	СРС	Л	Пр	СРС	Л	Пр	СРС		

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.	Тема 1	2	2	5	1	1	4				УК-10; ПК-10
2.	Тема 2	2	2	5	1	1	5				УК-10; ПК-10
3.	Тема 3	2	4	10	1	2	8				УК-10; ПК-10
4.	Тема 4	4	2	5	1	2	5				УК-10; ПК-10
5.	Тема 5	2	2	6	1	2	10				УК-10; ПК-10
6.	Тема 6	2	2	6	2	2	10				УК-10; ПК-10
7.	Тема 7	2	2	6	2	2	8				УК-10; ПК-10
8.	Тема 8	2	2	6	1	2	8				УК-10; ПК-10
9.	Тема 9	4	4	6	1	2	10				УК-10; ПК-10
10.	Тема 10	2	2	5	1	2	10				УК-10; ПК-10
11.	Консультации (контактная)	0	4	0	0	4	0				
12.	Контроль	0	0	32	0	0	32				УК-10; ПК-10
ОБЪЕМ УЧЕБНОЙ НАГРУЗКИ (в часах)		24	28	92	12	22	110				

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Тема 1. Понятие и источники банковского права.

Список литературы по теме.

1. Белоусов А.Л. Актуальные проблемы банковского законодательства. – С., 2017. – С.7-13.
2. Боташева Л.Э., Первышов Е.А. Банковское право: учебное пособие (практикум). – С., 2019. – С.4-6.
3. Эриашвили Н. Д. Банковское право. Учебник. – М., 2017. - С. 27-36.

Вопросы для самопроверки

1. Понятие банковского права.
2. Предмет банковского права.
3. Методы правового регулирования банковского права.
4. Банковское право как отрасль в системе российского права.
5. Банковское право как отрасль законодательства.
6. Правовое регулирование банковской деятельности.
7. Место федеральных законов в системе банковского законодательства.
8. Нормативные правовые акты Банка России.

Задания для самостоятельной работы

Доклады:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации как источник банковского права.
2. Нормы банковского права, содержащиеся в Конституции Российской Федерации.

Информативные выступления (презентации)

1. Банковское право как подотрасль финансового права.
2. Влияние внешнеэкономического фактора на банковскую деятельность.

Тема 2. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Банка России.

Список литературы по теме.

1. Белоусов А.Л. Актуальные проблемы банковского законодательства. – С., 2017. – С.27-34.
2. Боташева Л.Э., Первышов Е.А. Банковское право: учебное пособие (практикум). – С., 2019. – С.7-10.
3. Эриашвили Н. Д. Банковское право. Учебник. – М., 2017. - С. 36-46.

Вопросы для самоконтроля

1. Банковская система в узком и широком смыслах.
2. Элементы банковской системы Российской Федерации.
3. Верхний и нижний уровни банковской системы Российской Федерации.
4. Центральный Банк Российской Федерации как верхний уровень банковской системы Российской Федерации.
5. Банки и небанковские кредитные организации.
6. Банк России как основной банк страны.
7. Организационно-правовая форма Банка России.
8. Уставный капитал и иное имущество Банка России.
9. Доходы и расходы Банка России.
10. Прибыль Банка России.
11. Основные цели деятельности Банка России.
12. Функции Центрального Банка РФ.
13. Нормативные акты Банка России. Основные черты банка России.
14. Перечень операций и сделок, которые вправе осуществлять Банк России.
15. Система Банка России.
16. Органы управления Банком России.

Доклады:

1. Деятельность иностранных банков в банковской системе Российской Федерации.
2. Правовые основы деятельности Банка России, содержащиеся в Конституции РФ. Противоречия ст.11 и 75 Конституции РФ относительно конституционно-правового статуса Центрального Банка РФ.
3. Компетенция банка России. Основные направления компетенции Банка России.

Информативные выступления (презентации)

1. Порядок взаимодействия Банка России с другими органами государственной власти (с Государственной Думой РФ, Президентом РФ, Правительством РФ).
2. Национальный банковский совет.
3. Совет директоров Банка России.
4. Председатель Банка России.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций.

Список литературы по теме.

1. Белоусов А.Л. Актуальные проблемы банковского законодательства. – С., 2017. – С.41-49.

2. Боташева Л.Э., Первышов Е.А. Банковское право: учебное пособие (практикум). – С., 2019. – С.11-15.

3. Эриашвили Н. Д. Банковское право. Учебник. – М., 2017. - С. 78-86.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие кредитной организации.
2. Признаки кредитной организации.
3. Виды кредитных организаций.
4. Виды небанковских кредитных организаций.
5. Виды банковских лицензий.
6. Уставный капитал кредитной организации.
7. Структурные подразделения кредитной организации.

Задания для самостоятельной работы

Доклады

1. Дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла и иные внутренние структурные подразделения кредитной организации.
2. Отличие банка от небанковской кредитной организации. Классификация банков.

Информативные выступления (презентации)

1. Особенности создания кредитной организации.
2. Предварительный этап.
3. Этап государственной регистрации кредитной организации.
4. Этап лицензирования деятельности кредитной организации.
5. Характеристика метода наблюдения.

Тема 4. Банковский надзор и контроль.

Список литературы по теме.

1. Белоусов А.Л. Актуальные проблемы банковского законодательства. – С., 2017. – С.52-59.
2. Боташева Л.Э., Первышов Е.А. Банковское право: учебное пособие (практикум). – С., 2019. – С.16-19.
3. Эриашвили Н. Д. Банковское право. Учебник. – М., 2017. - С. 148-156.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие банковского надзора.
2. Формы банковского надзора.
3. Предварительный надзор.
4. Текущий надзор.
5. Последующий надзор.
6. Проверки кредитных организаций и их филиалов Банком России.
7. Плановые и внеплановые проверки.
8. Комплексные и тематические проверки.
9. Региональные и межрегиональные проверки кредитных организаций и их филиалов.

Задания для самостоятельной работы

Доклады

1. Надзор Банка России за исполнением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Проверки, проводимые уполномоченными представителями Банка России.

Информативные выступления (презентации)

1. Меры публично-правового воздействия Банка России.

2. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям.

Тема 5. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Список литературы по теме.

1. Белоусов А.Л. Актуальные проблемы банковского законодательства. – С., 2017. – С.60-68.

2. Боташева Л.Э., Первышов Е.А. Банковское право: учебное пособие (практикум). – С., 2019. – С.20-27.

3. Эриашвили Н. Д. Банковское право. Учебник. – М., 2017. - С. 157-170.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие драгоценных металлов и драгоценных камней.

2. Виды драгоценных металлов и драгоценных камней.

3. Правовое регулирование операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

4. Виды операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

5. Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации.

6. Порядок совершения кредитными организациями операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

7. Условия совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов.

8. Предоставление займов в драгоценных металлах.

9. Погашение суммы займа в драгоценных металлах.

10. Контроль Банка России за совершением операций с драгоценными металлами.

Задания для самостоятельной работы

Доклады

1. Компетенция Президента РФ, Правительства РФ и Банка России при осуществлении операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

2. Сделки, совершаемые биржами драгоценных металлов и драгоценных камней.

3. Открытая позиция по операциям с драгоценными металлами. Последствия неисполнения требований Банка России.

Информативные выступления (презентации)

1. Установление Банком России порядка приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками.

2. Открытие банками металлических счетов.

3. Металлические счета ответственного хранения.

4. Обезличенные металлические счета.

Тема 6. Банковский счет. Банковский вклад.

Список литературы по теме.

1. Белоусов А.Л. Актуальные проблемы банковского законодательства. – С., 2017. – С.71-79.
2. Боташева Л.Э., Первышов Е.А. Банковское право: учебное пособие (практикум). – С., 2019. – С.28-34.
3. Эриашвили Н. Д. Банковское право. Учебник. – М., 2017. - С. 180-191.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие договора банковского счета.
2. Банковские правила, связанные с открытием и ведением банковских счетов.
3. Консенсуальный и возмездный характер договора банковского счета. Публичность договора. Срок договора. Предмет договора банковского счета.
4. Субъекты договора банковского счета. Форма договора банковского счета.
5. Способы заключения договора банковского счета.
6. Права и обязанности сторон.
7. Соблюдение банками банковской тайны.
8. Расторжение договора банковского счета.
9. Виды банковских счетов.
10. Порядок открытия и закрытия счетов.
11. Понятие договора банковского вклада.
12. Виды вкладов.
13. Субъекты договора банковского вклада.
14. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада.
15. Расторжение договора банковского вклада.

Задания для самостоятельной работы

Доклады

1. Реальный характер договора банковского вклада.
2. Возмездность и публичность договора банковского вклада.
3. Предмет договора банковского вклада.

Информационные сообщения (презентации)

1. Условие о процентах в договоре банковского вклада.
2. Порядок начисления процентов.
3. Форма договора банковского вклада.

Тема 7. Правовое регулирование кредитных правоотношений. Кредитный договор.

Список литературы по теме.

1. Белоусов А.Л. Актуальные проблемы банковского законодательства. – С., 2017. – С.83-90.
2. Боташева Л.Э., Первышов Е.А. Банковское право: учебное пособие (практикум). – С., 2019. – С.35-42.
3. Эриашвили Н. Д. Банковское право. Учебник. – М., 2017. - С. 192-200.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие банковского кредитования.

2. Принципы возвратности, срочности и платности.
3. Понятие кредитного договора.
4. Консенсуальный и возмездный характер кредитного договора.
5. Предмет кредитного договора.
6. Стороны кредитного договора.
7. Содержание кредитного договора.
8. Права и обязанности сторон кредитного договора.
9. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Задания для самостоятельной работы

Доклады:

1. Основные черты банковского кредитования.
2. Обеспеченность и целевой характер банковского кредитования.
3. Понятие кредитной истории.

Информативные выступления (презентации)

1. Бюро кредитных историй.
2. Центральный каталог кредитных историй.

Тема 8. Правовые основы расчетно-кассовых операций.

Список литературы по теме.

1. Белоусов А.Л. Актуальные проблемы банковского законодательства. – С., 2017. – С.91-99.
2. Боташева Л.Э., Первышов Е.А. Банковское право: учебное пособие (практикум). – С., 2019. – С.43-54.
3. Эриашвили Н. Д. Банковское право. Учебник. – М., 2017. - С. 201-209.

Вопросы для самоконтроля

1. Порядок осуществления расчетов в Российской Федерации.
2. Основные принципы осуществления безналичных расчетов.
3. Виды расчетных документов.
4. Инкассовые поручения.
5. Расчетные документы на бумажном носителе.
6. Реквизиты расчетных документов.
7. Электронные платежные документы.
8. Формы безналичных расчетов.
9. Расчеты платежными поручениями.
10. Расчеты по аккредитиву.
11. Расчеты чеками.
12. Расчеты по инкассо.

Задания для самостоятельной работы

Доклады:

1. Правовое регулирование банковских расчетов.
2. Понятие расчетного документа.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
4. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Информативные выступления (презентации)

1. Платежные поручения.
2. Аккредитивная форма расчетов.
3. Расчеты чеками.

Тема 9. Правовой режим межбанковских расчетов.

Список литературы по теме.

1. Белоусов А.Л. Актуальные проблемы банковского законодательства. – С., 2017. – С.101 -115.
2. Боташева Л.Э., Первышов Е.А. Банковское право: учебное пособие (практикум). – С., 2019. – С.43-54.
3. Эриашвили Н. Д. Банковское право. Учебник. – М., 2017. - С. 210-218.

Вопросы для самоконтроля

1. Платежные системы кредитных организаций по корреспондентским счетам, открытых в других кредитных организациях.
2. Банк-респондент и банк-корреспондент.
3. Корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО. Дата перечисления платежа.
4. Платежные системы с использованием счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной организации.
5. Расчеты с использованием банковских карт.
6. Понятие банковской карты.
7. Виды банковских карт.
8. Эмитенты банковских карт.
9. Операции с использованием банковских карт.

Задания для самостоятельной работы

Доклады

1. Специфические правила правовой организации межбанковских расчетов по счетам межфилиальных расчетов.
2. Участники правоотношений с использованием банковских карт: кредитная организация, держатель банковской карты, эквайрер, предприятие торговли, процессинговый центр.
3. Внутрибанковские правила для осуществления эмиссии банковских карт, эквайринга и распространения платежных карт.

Информационные выступления (презентации)

1. Расчетная (дебетовая) карта.
2. Кредитная карта.
3. Предоплаченная карта.

Тема 10. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций.

Список литературы по теме.

1. Белоусов А.Л. Актуальные проблемы банковского законодательства. – С., 2017. – С.123 -135.
2. Боташева Л.Э., Первышов Е.А. Банковское право: учебное пособие (практикум). – С., 2019. – С.58-71.
3. Эриашвили Н. Д. Банковское право. Учебник. – М., 2017. - С. 262-278.

Вопросы для самоконтроля

1. Типы валютных режимов.
2. Режим валютного государственного регулирования.
3. Режим свободно конвертируемой валюты.
4. Субъекты валютного правоотношения.
5. Коллективные и индивидуальные субъекты валютных правоотношений.
6. Понятие валюта Российской Федерации.
7. Понятие иностранная валюта.
8. Наличная и безналичная валюта.
9. Внешние и внутренние ценные бумаги.
10. Понятие валютные ценности.
11. Понятие валютные правоотношения.
12. Объекты валютных правоотношений.
13. Права и обязанности субъектов валютных правоотношений.
14. Ответственность за нарушение валютного законодательства.
15. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой.
16. Купля-продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

Задания для самостоятельной работы

Доклады

1. Мировая, региональная и национальные валютные системы.
2. Операции и иные сделки уполномоченных банков с наличной иностранной валютой и валютой РФ; с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.
3. Внутригосударственные и международные валютные правоотношения. Содержание валютных правоотношений.
4. Резиденты, нерезиденты, органы валютного регулирования, органы валютного контроля, агенты валютного контроля.
5. Уполномоченные банки и валютные биржи.

Информационные выступления (презентации)

1. Свободно конвертируемые валюты.
2. Частично конвертируемые валюты.
3. Неконвертируемые (замкнутые) валюты.
4. Клиринговые валюты.
5. Международные валюты.

7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература

№ п/п	Автор	Название	Издательство	Год	Наличие в ЭБС*
1.	Эриашвили Н.Д.	Банковское право (3-е издание)	ЮНИТИ-ДАНА	2017	http://www.iprbookshop.ru/71134.html
2.	Белоусов А.Л.	Актуальные проблемы банковского законодательства	Вузовское образование	2017	http://www.iprbookshop.ru/73632.html

Дополнительная литература

№ п/п	Автор	Название	Издательство	Год	Наличие в ЭБС
1.	Боташева Л.Э. Первышов Е.А.	Банковское право: учебное пособие (практикум)	С-КФУ	2019	http://www.iprbookshop.ru/92676.html
2.	С. А. Кадыханова И. М. Каленбет	Банковское право: учебно-методическое пособие	Благовещенск Амурский государственный университет	2020	http://www.iprbookshop.ru/103842.html
3.	Басс А. Б.	Тенденции развития банковской системы России: монография	М. :Русайнс,	2017	http://www.iprbookshop.ru/78867.html
4.	Е. А. Остапенко Т. Г. Гурнович	Банковское законодательство: учебное пособие	Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя	2017	http://www.iprbookshop.ru/76112.html

Нормативные правовые акты, материалы судебной практики

№ п/п	Название	Принят	Источник
1.	Конституция Российской Федерации	12.12.1993г.	Российская газета - 25.12.1993г.
2.	Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2	26.01.1996г.	СЗ РФ. – 1996. - №5. – Ст.410.
3.	Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	31.06.1998г.	СЗ РФ. – 1998. - №31. – Ст.3823.
4.	Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»	02. 12. 1990г.	СЗРФ. -1996. - №6.-Ст. 492.
5.	Федеральный закон «О национальной платежной системе»	27.06.2011г.	СЗ РФ. – 2011. - №276. – Ст.3872.
6.	Постановление Конституционного Суда Российской Федерации	23.02.1999г.	Российская газета. – 1999. - №71.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ И ИНТЕРНЕТ - РЕСУРСОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

№ п/п	Интернет ресурс (адрес)	Описание ресурса
1.	http://www.kremlin.ru	официальный сайт Президента России.
2.	http://www.ksrf.ru	Официальный сайт Конституционного Суда Российской Федерации
3.	http://www.pravo.gov.ru	официальный Интернет портал правовой информации
4.	http://www.cbr.ru	официальный сайт Центрального банка Российской Федерации.
5.	http://www.arb.ru	официальный сайт Ассоциации российских банков

9. ТРЕБОВАНИЯ К МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОМУ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения, в которых проводятся занятия, представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий. Данные аудитории оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

Компьютеры, информационно-телекоммуникационные сети, аппаратно-программные и аудиовизуальные средства, находящиеся в учебных аудиториях:

- ноутбук Lenovo B50 (для преподавателя) с выходом в сеть интернет;
- проектор EPSONEB-W22 (проектор SANYOPROxtrax);
- акустическая система Microlab;
- экран для проектора;
- доска маркерная (ученическая доска);

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой и имеют возможность подключения к сети интернет и обеспечивают доступ к электронной информационно-образовательной среде академии.

10. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:

- лекции;
- практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в заданиях для самоподготовки;
- письменные или устные задания (презентации);
- самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных/устных заданий, работа с законодательством и рекомендованной литературой.

2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- интерактивные лекции (тема №1, №9);
- ситуационные задачи (тема №6, №10);
- тестирование (тема №2, №8).

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

№п/п	Подразделение	Фамилия	Подпись	Дата
1	Библиотека			