

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»**



**Рабочая программа дисциплины
«Банковское право»**

Направление подготовки: *40.03.01 Юриспруденция*

Направленность (профиль): *Финансово-правовая деятельность*

Уровень высшего образования: *бакалавриат*

Форма обучения: *очно-заочная*

Составитель(и):

доцент, к.ю.н., Логвинович А.В.

Санкт-Петербург
2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	3
3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	3
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ*	4
5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
5.1 Рекомендуемая литература	7
5.2 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства	8
5.3 Перечень информационных справочных систем (ИСС) и современных профессиональных баз данных (СПБД).....	8
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	11
8. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	12
ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	14
1.1 Контрольные вопросы и задания к промежуточной аттестации.....	14
1.2 Темы письменных работ.....	14
1.3 Контрольные точки	14
1.4 Другие объекты оценивания	14
1.5 Самостоятельная работа обучающегося.....	14
1.6 Шкала оценивания результата	14

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель:	Цель дисциплины: формирование способности владения методами профессионального общения с использованием терминологического аппарата дисциплины «Банковское право» на примере познания закономерностей процесса осуществления деятельности кредитных организаций.
--------------	---

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.В.ДВ Банковское право относится к дисциплинам по выбору Блока 1.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
<i>ПК-1 - Способен участвовать в разработке нормативных правовых актов и сопровождающих документов в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности</i>	<i>ПК-1.2 - Разрабатывает типовые договоры (шаблоны), связанные с осуществлением основных функций субъекта профессиональной деятельности</i>	<p><i>Знать: Нормативно-правовую базу правоотношений в данной отрасли права в Российской Федерации и за ее пределами; механизм правового регулирования данного вида правоотношений;</i></p> <p><i>Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.</i></p> <p><i>Владеть: владеть методами и способами применения нормативных правовых актов, реализации норм банковского права в основных видах профессиональной банковской деятельности.</i></p>
<i>ПК-2 - Способен осуществлять мониторинг законодательства и правоприменения в целях выявления проблем в юридическом сопровождении экономической деятельности</i>	<i>ПК-2.2 - Отслеживает изменения судебной практики в соответствии с профилем профессиональной деятельности, готовит обзор и анализ судебной практики по заданной теме</i>	<p><i>Знать: Нормативно-правовую базу правоотношений в данной отрасли права в Российской Федерации и за ее пределами; механизм правового регулирования данного вида правоотношений;</i></p> <p><i>Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.</i></p> <p><i>Владеть: владеть методами и способами применения нормативных правовых актов, реализации норм банковского права в основных видах профессиональной банковской деятельности.</i></p>
<i>ПК-4 - Способен применять нормативные правовые</i>	<i>ПК-4.2 - Правильно</i>	<i>Знать: Нормативно-правовую базу правоотношений в данной отрасли права в Российской Федерации и за ее</i>

<i>акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности</i>	<i>представляет механизм правового регулирования правоотношений в соответствии с профилем профессиональной деятельности</i>	<p><i>пределами; механизм правового регулирования данного вида правоотношений;</i></p> <p><i>Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.</i></p> <p><i>Владеть: владеть методами и способами применения нормативных правовых актов, реализации норм банковского права в основных видах профессиональной банковской деятельности.</i></p>
<i>УК-5 - Способен воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах</i>	<i>УК-5.2 - Понимает необходимость восприятия и учета межкультурного разнообразия общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах</i>	<p><i>Знать: Нормативно-правовую базу правоотношений в данной отрасли права в Российской Федерации и за ее пределами; механизм правового регулирования данного вида правоотношений;</i></p> <p><i>Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.</i></p> <p><i>Владеть: владеть методами и способами применения нормативных правовых актов, реализации норм банковского права в основных видах профессиональной банковской деятельности.</i></p>

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ*

Номер и наименование тем и/или разделов/тем	Содержание дисциплины	Объем дисциплины (академические часы)			
		Контактная работа			СРО
		ЗЛТ	ПЗ	ЛР	
Тема 1. Понятие и источники Банковского права	Понятие банковского права, как отрасли Российского права. Дискуссионные вопросы теории банковского права. Банковское правоотношение. Активные и пассивные операции кредитной организации. Субъекты банковских правоотношений. Предмет правового регулирования и метод правового регулирования отрасли «Банковское право». Источники банковского права. Особенности нормативных актов Центрального банка России. Международные акты и обычаи, как источники «Банковского права».	2	2		7
Тема 2. Правовые основы деятельности кредитных организаций	«Кредитная система» Российской Федерации. Элементы кредитной системы Российской Федерации. Двухуровневая и трехуровневая кредитные системы. Банк и Небанковская кредитная организация (НКО и НДКО), как субъекты предпринимательской деятельности.		2		7

	Отличие кредитной организации от кредитного потребительского кооператива и МФО. Требования, предъявляемые законодательством при создании кредитной организации. Лицензирование банковской деятельности. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций. Обособленные подразделения кредитных организаций. Филиалы и представительства кредитной организации. Филиалы кредитной организации за пределами РФ. Правовое положение кредитных организаций с участием иностранного капитала. Особенности ликвидации кредитной организации.				
Тема 3. Центральный Банк РФ. Правовые основы контроля и надзора в банковской сфере	Правовое положение Центрального Банка РФ. Место Центрального Банка в банковской системе. Организационно-правовая структура Банка России. Центральный банк, как юридическое лицо. Функции Центрального банка. Контроль и надзор Центрального Банка за деятельностью кредитных организаций. Надзор Банка России за соблюдением кредитными организациями обязательных нормативов (пруденциальных норм деятельности). ЦБ РФ, как орган юрисдикции.		2		7
Тема 4. Договорные отношения в банковской деятельности	Договор банковского вклада. Срочный вклад. Вклад до востребования. Металлический вклад. Оформление договора банковского вклада. Кредитный договор: Кредитная линия; возобновляемый кредит; потребительский кредит; ипотечный кредит; овернайт; вексельный кредит; синдицированный кредит; контокоррентный кредит (овердрафт). Рефинансирование. Отличие ставки рефинансирования и учетной ставки от «ключевой» ставки. Субординированный кредит (депозит); особенности его использования. Ключевая ставка и учетная ставка, особенности их применения. Договор банковского счета. Виды банковских счетов. Корреспондентский счет. Договор на расчетно - кассовое обслуживание счета. Участие кредитных организаций в сделках лизинга и факторинга.		2		7
Тема 5. Способы обеспечения обязательств в банковской деятельности. Страхование банковских рисков	Способы обеспечения банковского кредита. Поручительство. Залог. Разновидности залога как способа обеспечения кредита. Залог ценных бумаг. Залог драгоценных металлов. Залог денежных средств. Банковская гарантия. Государственная гарантия. Обеспечение вкладов, размещенных гражданами России в сберегательных кассах на территории РСФСР. Особенности страхования ответственности		2		7

	ссудополучателя. Страхование риска невозврата кредита. Страхование вкладов граждан. Банковские резервы. Особенности формирования банком резервов по ссудам и приравненным к ним операциям.				
Тема 6. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций и Банка России в сфере денежного обращения	Понятие и структура денежного обращения. Наличный и безналичный оборот денег. Основные этапы эмиссионной деятельности Банка России. Особенности обеспечения банковского билета (монеты) Банка России. Обязательное резервирование, как способ регулирования денежной массы. Влияние правовой позиции Банка России на величину ключевой ставки для достижения эффекта «таргетирования инфляции». Правовые характеристики российской денежной единицы. Правовые основы обращения наличных денег. Критерии использования банковского билета и монеты. Кассовые операции в банках. Критерии допустимости расчетов наличными деньгами. Правовые основы расчетов наличными деньгами. Основы правового регулирования использования в России контрольно-кассовой техники. Правовые основы технологии «Обработки фискальных данных».	2	4		7
Тема 7. Правовое регулирование участия кредитных организаций в расчетных операциях	Понятие и принципы безналичных расчетов. Отличие безналичных расчетов от «жиро-расчетов» и расчетов «электронными деньгами». Принципы деятельности национальной платежной системы. Виды банковских счетов, открываемых физическим и юридическим лицам. Корреспондентские счета банков (ЛОРО, НОСТРО) Порядок расчетов: (Платежным поручением; Платежным требованием (прямое дебетование); Аккредитивом; Чеком). Особенности операции инкассо. Особенности расчетов при помощи пластиковых карт и электронных денег. Контроль за деятельностью банка Федеральной службой РФ по финансовому мониторингу.		4		7
Тема 8. Правовое регулирование участия кредитных организаций в валютных операциях	Валютные ценности и иностранная валюта. Банк, как участник валютных правоотношений. Резиденты и нерезиденты в валютных правоотношениях. Иностранная валюта. Конвертируемая и неконвертируемая валюта. Купля-продажа банком иностранной валюты. Валютная позиция кредитной организации. Криптовалюта. Банк как агент валютного контроля: права и обязанности. Порядок регистрации банком валютных контрактов в целях контроля валютных операций. Сделки банка в области драгоценных металлов и камней.		4		9

Тема 9. Правовое регулирование работы кредитных организаций с ценными бумагами	Понятие и классификация ценных бумаг: виды, особенности, признаки. Государственные и частные (корпоративные) ценные бумаги. Инвестиционный рейтинг ценных бумаг и его значение. Порядок эмиссии ценных бумаг. Кредитная организация, как инвестор на рынке ценных бумаг. Хеджирование инвестиционного риска, как сделка. Срочные сделки с ценными бумагами и производные ценные бумаги. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Лицензирование и совмещение деятельности на рынке ценных бумаг. Требования, предъявляемые к кредитным организациям, как профессиональным участникам рынка ценных бумаг. Участие кредитной организации в брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Доверительное управление кредитной организацией ценными бумагами. Функции и задачи Центрального Банка России в области регулирования работы кредитных организаций с ценными бумагами.		4		7
Тема 10. Правовое регулирование деятельности банка в сфере налогообложения	Участие банка в налоговых правоотношениях. Деятельность банка в качестве налогового агента. Общая характеристика прибыли банка, как объекта налогообложения налогом на прибыль организаций. Лицензионные пошлины и сборы. Исполнение банком налоговых платежей налогоплательщиков. Взаимоотношения банков с ФНС, государственными внебюджетными фондами и Службой судебных приставов. Взаимоотношение банка с ФНС РФ в области передачи фискальных данных		4		9
Форма аттестации (зачет):					0
Всего по дисциплине:		4	30	0	74

*ЗЛТ – занятия лекционного типа, ПЗ – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СРО – самостоятельная работа обучающегося

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1 Рекомендуемая литература

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Электронные ресурсы
Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ISBN 978-5-238-02788-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/71134.html (дата обращения: 13.12.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей	https://www.iprbookshop.ru/71134.html
Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. М. Зырянов [и др.] ; под редакцией И. Ш. Килясханова, С. Н. Бочарова. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/81617.html (дата обращения: 13.12.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей	https://www.iprbookshop.ru/81617.html
Шелемех, Н. Н. Информационное обеспечение проведения налоговых проверок : учебно-методическое пособие / Н. Н. Шелемех. — Саратов : Вузовское образование, 2017. — 135 с. — ISBN 978-5-906172-31-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/62068.html (дата обращения: 13.12.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: https://doi.org/10.23682/62068	https://www.iprbookshop.ru/62068.html

5.2 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства

- 7-Zip
- Microsoft Office Professional
- Microsoft Windows Professional
- Microsoft Office 365
- КонсультантПлюс

5.3 Перечень информационных справочных систем (ИСС) и современных профессиональных баз данных (СПБД)

№	Наименование СПБД/ ИСС
1.	Электронная библиотека Grebennikon.ru – www.grebennikon.ru

2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY – www.elibrary.ru
3.	Научная электронная библиотека КиберЛеника – www.cyberleninka.ru
4.	База данных ПОЛПРЕД Справочники – www.polpred.com
5.	База данных OECD Books, Papers & Statistics на платформе OECD iLibrary www.oecd-ilibrary.org

6. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ) групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Помещения оснащены оборудованием и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Лекционные занятия - учебные аудитории (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудованы мультимедийным комплексом. Специализированная мебель и оборудование: учебная мебель, рабочее место преподавателя, доска меловая, трибуна. Переносной мультимедийный комплект: ноутбук, мультимедийный проектор. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия.

Практические занятия - учебные аудитории (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудованы мультимедийным комплексом. Специализированная мебель и оборудование: учебная мебель, рабочее место преподавателя, доска меловая, трибуна. Переносной мультимедийный комплект: ноутбук, мультимедийный проектор. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия.

Аудитория для проведения занятий лекционного типа, № 31
Специализированная мебель, наборы демонстрационного оборудования, учебно-наглядные пособия и техническими средствами обучения: динамики, проектор, экран, ноутбук

Аудитория для проведения занятий семинарского типа (Центр

деловых игр), ауд. № 32

Специализированная мебель для деловых игр, наборы демонстрационного оборудования, макеты, наглядные учебные пособия. Технические средства обучения: системный блок, монитор, клавиатура, мышь, телевизор

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо ознакомиться со следующими документами:

- учебно-методической документацией;
- локальными нормативными актами, регламентирующими основные вопросы организации и осуществления образовательной деятельности, в том числе регламентирующие порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся;
- графиком консультаций сотрудников профессорско-преподавательского состава.

Уровень и глубина освоения дисциплины определяются активной и систематической работой обучающихся на лекционных занятиях, занятиях семинарского типа, выполнением самостоятельной работы, в том числе в части выделения наиболее значимых и актуальных проблем для дальнейшего изучения. Особым условием качественного освоения дисциплины является эффективная организация труда, позволяющая распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком учебного процесса.

При подготовке к учебным занятиям обучающимся предоставляется возможность посещения консультаций сотрудников профессорско-преподавательского состава АНО ВО МБИ имени Анатолия Собчака согласно расписанию, установленному в графике консультаций.

8. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния

здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Университет обеспечивает:

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения кафедры, а также пребывание в указанных помещениях.

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья. Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.