

ЕЛЕЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. И.А. БУНИНА



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.02.01 Гражданско-правовой режим банковской деятельности

Направление подготовки: 40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль): Юрист в сфере гражданско-правовых отношений

Квалификация (степень): магистр

Форма обучения: очно-заочная

Институт: культуры, истории и права

Кафедра: юриспруденции им. В.Г. Ермакова

	очная форма	очно-заочная форма	заочная форма
Курс		3	
Семестр/триместр		7	

Лекции		6	
Лабораторные занятия			
Практические (семинарские) занятия		6	
в т. ч. практическая подготовка		2	
Консультации			
Форма промежуточной аттестации		Зачет	
Контроль			
Иные формы работы			
Самостоятельная работа		96	

Всего часов: 108

Трудоемкость: 3 зачетные единицы

Разработчик рабочей программы:

доктор юридических наук Д.В. Алонцева

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Целью изучения дисциплины является углубленное изучение правового регулирования в сфере банковской деятельности.

Задачи изучения дисциплины:

- приобретение теоретических знаний в области банковского права;
- изучение тенденций в развитии банковского законодательства;
- анализ основных правовых инструментов правового регулирования в сфере банковской деятельности;
- приобретение навыков и умений использования теоретических знаний банковского права к практически значимым ситуациям.

Место дисциплины в структуре ОПОП: реализуется в рамках Части, формируемой участниками образовательных отношений, Элективная дисциплина (модуль) 2

Планируемые результаты обучения по дисциплине:

Код компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПКС-1	Знать: <ul style="list-style-type: none">- основные стадии правоприменения в сфере гражданского права;- особенности применения нормативных правовых актов в сфере регулирования гражданских правоотношений, в том числе в случае пробелов и коллизий в законодательных актах;- методику и порядок решения сложных правовых задач правоприменительной практики.	Знает <ul style="list-style-type: none">- основные стадии правоприменения в сфере банковских правоотношений;- особенности применения нормативных правовых актов в сфере банковских правоотношений;- методику и порядок решения сложных правовых задач в сфере банковских правоотношений.
	Уметь: <ul style="list-style-type: none">- применять нормативные правовые акты в сфере гражданского права;- решать сложные правовые задачи правоприменительной практики.	Умеет <ul style="list-style-type: none">- применять нормативные правовые акты в сфере банковских правоотношений- правовые задачи в сфере банковских правоотношений.
	Владеть: <ul style="list-style-type: none">- навыками реализации норм гражданского права в профессиональной деятельности;- навыками применения нормативных правовых актов в сфере регулирования гражданских правоотношений, в том числе в	Владеет <ul style="list-style-type: none">- навыками реализации норм в сфере банковских правоотношений;- навыками применения нормативных правовых актов в сфере ре в сфере банковских правоотношений

	случае пробелов и коллизий в законодательных актах; навыками решения сложных правовых задач правоприменительной практики.	
--	---	--

II. СОДЕРЖАНИЕ И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу

Очная форма обучения не реализуется

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего	Аудиторные занятия			Сам. раб.
			ЛК	ПЗ	ЛБ	
	Раздел 1. Правовое регулирование банковской деятельности.					
1	Предмет и основные понятия банковского права	10	1	1	-	8
2	Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере.	10	1	1	-	8
3	Особенности правового статуса кредитных организаций.	10	1	1	-	8
4	Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций	10	1	1	-	8
5	Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в	10	1	1	-	8

	банковской сфере					
6	Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	10	1	1	-	8
	Раздел 2. Гражданско-правовые отношения в сфере банковской деятельности.					
7	Банковские вклады (депозиты)	8	-	-	-	8
8	Банковские счета. Понятие, виды, основные элементы правового режима	8	-	-	-	8
9	Банковское кредитование	8	-	-	-	8
10	Расчетные операции кредитных организаций		-	-	-	8
11	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	8	-	-	-	8
12	Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	8	-	-	-	8
	<i>Итого за 7 триместр</i>	108	6	6	-	96
	<i>Форма отчетности</i>	<i>зачет</i>				
	в т.ч. практическая подготовка	2	-	-	-	-
	ИТОГО:	108	6	6	-	96

Заочная форма обучения не реализуется

III. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Текущая аттестация проводится в форме контрольной работы, теста, реферата.

Типовой вариант контрольной работы

1. Структура и виды банковских отношений.
2. Принципы правового регулирования банковской деятельности.
3. Общая характеристика банковской системы Российской Федерации.

Типовой вариант теста

1. Сущность банков определяется тем, что они: а) увеличивают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения; б) занимаются приемом вкладов; в) уменьшают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения; г) осуществляют эмиссию денежных знаков; д) специализируются на финансовом посредничестве.

2. Универсальный банк: а) выполняет весь перечень банковских операций; б) обслуживает и физических, и юридических лиц; в) имеет манатную и валютную лицензию; г) обладает дополнительными лицензиями для ведения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; д) имеет генеральную лицензию.

3. Коммерческие банки все свои платежи: а) обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах; б) не обязаны проводить корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах; в) обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах лишь в том случае, если это крупные суммы; г) обязаны проводить иным способом.

4. Реструктуризация банковской системы – это: а) ее оздоровление; б) преобразование организационно-правовых форм банков; в) слияние банков; г) банкротство банков; д) ликвидация нежизнеспособных банков.

5. Банковская система в стране с рыночной экономикой может состоять: а) лишь из двух уровней; б) трех уровней; в) одного уровня; г) одного и двух уровней; д) многих уровней. 6. В современной банковской системе: а) два уровня (эмиссионный и коммерческие банки); б) два уровня (кредитный организации и небанковские кредитные организации); в) три уровня (банки, небанковские финансовые институты и различные финансовые компании); г) количество уровней зависит от степени развитости финансовой системы; д) два уровня (банки, выполняющие функции регулирования и надзора, и банки, обслуживающие хозяйствующих субъектов).

7. Из нижеследующего к функциям Центрального Банка не относится: а) кредитование в качестве последней инстанции; б) прием вкладов населения; в) предотвращение банковских кризисов; г) контроль над денежной массой; д) кредитование предприятий реального сектора экономики.

10. Как кредитор последней инстанции Центральный Банк: а) кредитует испытывающие трудности национальные предприятия; б) в сложных условиях предоставляет кредиты правительству; в) выделяет гражданам кредиты на потребительские цели; г) предоставляет кредиты коммерческим банкам в условиях, когда они не могут привлечь средства с межбанковского рынка; д) ликвидирует за свой счет кризисные банки.

11. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики Центральный Банк использует: а) для регулирования денежной массы в обращении; б) покрытия затрат на ликвидацию банка; в) страхования вкладчиков от потерь; г) возмещения собственных потерь; д) регулирования ликвидности банка

Примерная тематика рефератов

1. Чем отличается правовое регулирование банковской деятельности от правового регулирования в иных сферах?

2. По каким признакам банковская деятельность разграничивается с иными видами предпринимательской деятельности?
3. Чем отличаются банковские операции и банковские сделки в целях правового регулирования банковской деятельности?
4. Какие организации относятся к субъектам банковской деятельности?
5. Кто признается клиентами кредитных организаций?
6. Как можно охарактеризовать банковскую систему РФ?
7. Отсутствие каких условий в договорах с участием кредитных организаций влечет признание их незаключенными?
8. Как можно охарактеризовать правовой статус Банка России как субъекта права?
9. Кому подотчетен Банк России? Что входит в понятие подотчетности?
10. Как можно охарактеризовать организационную структуру Банка России?
11. Какие существуют виды кредитных организаций? Чем они отличаются друг от друга?
12. Что составляет содержание правоспособности кредитных организаций?
13. Какие сделки может осуществлять кредитная организация до получения банковской лицензии и после ее отзыва (аннулирования)?
14. Какие требования предъявляются к учредителям (акционерам, участникам) кредитных организаций?
15. В чем заключаются особенности создания кредитных организаций?

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме зачета с использованием следующих оценочных материалов: перечень вопросов к зачету.

Вопросы к зачету

(7 триместр, очно-заочная форма обучения)

1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
2. Банковская деятельность как предмет банковского права.
3. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация.
4. Субъекты банковской деятельности.
5. Понятие клиента кредитной организации.
6. Банковская система РФ.
7. Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права.
8. Подотчетность Банка России.
9. Организационная структура Банка России.
10. Понятие и виды кредитных организаций. Виды банков.
11. Фирменное наименование кредитных организаций.
12. Правоспособность кредитных организаций.
13. Учредители (акционеры, участники) кредитной организации.
14. Особенности государственной регистрации кредитных организаций.
15. Особенности формирования уставного капитала кредитной организации.
16. Лицензирование банковской деятельности. Содержание и виды банковских лицензий.
17. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе РФ.
18. Особые требования к организации управления кредитными организациями.
19. Банковские группы и банковские холдинги.
20. Обособленные подразделения кредитных организаций.
21. Внутренние структурные подразделения кредитных организаций.
22. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения.
23. Управление банковскими рисками.
24. Обязательные резервы: порядок формирования и значения.
25. Резервы на возможные потери: виды и значение.

26. Обязательные нормативы: порядок установления и значение.
27. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях.
28. Аудит кредитных организаций.
29. Основания и порядок применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
30. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
31. Отличительные признаки банковского надзора.
32. Формы банковского надзора.
33. Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия.
34. Особенности осуществления антимонопольного контроля в банковской сфере.
35. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
36. Виды ликвидации кредитных организаций, их соотношение между собой.
37. Особенности ликвидации кредитных организаций.
38. Основания и последствия отзыва банковских лицензий.
39. Аннулирование и приостановление действия банковских лицензий.
40. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
41. Временные администрации по управлению кредитными организациями.
42. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
43. Понятие и виды банковских вкладов (депозитов).
44. Оформление привлечения денежных средств во вклады (депозиты).
45. Особенности правового режима депозитных счетов (счетов по учету вкладов).
46. Общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
47. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.
48. Понятие банковского счета.
49. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов.
50. Виды банковских счетов.
51. Открытие банковских счетов.
52. Кредитование счета (овердрафт).
53. Ограничения по распоряжению счетами.
54. Правовые основания списания денежных средств со счета.
55. Очередность списания средств со счета.
56. Правовой режим сведений, составляющих банковскую тайну.
57. Закрытие банковских счетов.
58. Банковское кредитование: понятие и формы.
59. Основной и производные признаки банковского кредитования.
60. Виды банковского кредитования: критерии выделения и особенности.
61. Рефинансирование банков: понятие и формы.
62. Способы банковского кредитования.
63. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.
64. Кредитные истории.
65. Понятие и способы расчетов.
66. Юридическое понятие средства платежа (денег).
67. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами.
68. Кассовые операции и операции инкассации.
69. Применение кредитными организациями контрольно-кассовой техники.
70. Институциональные правовые принципы осуществления переводов денежных средств (безналичных расчетов).
71. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах.
72. Определение момента исполнения обязательств плательщиком и кредитными

- организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
73. Способы межбанковских переводов (расчетов).
 74. Ответственность кредитных организаций за нарушения при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
 75. Понятие формы безналичных расчетов, ее выбор.
 76. Расчеты платежными поручениями.
 77. Расчеты по аккредитиву.
 78. Расчеты чеками.
 79. Расчеты платежными требованиями.
 80. Бесспорное взыскание средств с банковских счетов.
 81. Операции кредитных организаций с платежными картами.
 82. Способы посредничества при расчетах.
 83. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.
 84. Осуществление кредитными организациями операций по доверительному управлению.
 85. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, осуществляемые на основании лицензии Банка России.
 86. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
 87. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой.
 88. Валютный контроль в банковской сфере.
 89. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами.
 90. Операции кредитных организаций с драгоценными камнями.

IV. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Основная литература

1. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510981> (дата обращения: 31.08.2023).
2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512731> (дата обращения: 31.08.2023).

4.2. Дополнительная литература

1. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530768> (дата обращения: 31.08.2023).

V. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№ пп	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность
1.	http://pravo.gov.ru/	Официальный портал правовой информации России. Интегрированный полнотекстовый банк правовой информации (эталонный банк данных правовой информации) "Законодательство России" является элементом государственной системы правовой информации, созданным в рамках реализации государственной политики в области правовой информатизации Российской Федерации.	Свободный доступ
2.	http://edu.ru/	Российское образование: Федеральный портал. Включает ссылки на порталы и сайты образовательных учреждений; государственные образовательные стандарты; нормативные документы; каталог экскурсий и обучающих программ.	Свободный доступ

VI. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

1.	http://www.urait.ru	Электронно-библиотечная система (ЭБС) Университетская библиотека онлайн	Регистрация через любой университетский компьютер. В дальнейшем предоставляется неограниченный индивидуальный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет
2.	www.garant.ru	Информационно-правовой портал	Свободный доступ
3.	www.elibrary.ru	Российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования	Свободный доступ
4.	www.consultant.ru	Российская компьютерная справочно-правовая система	Свободный доступ

VII. ЛИЦЕНЗИОННОЕ И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОЕ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

При реализации учебной дисциплины применяется следующее лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

- Microsoft Windows;
- Microsoft Office.

VIII. ОБОРУДОВАНИЕ И ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБУЧЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Учебные занятия проводятся в аудиториях, укомплектованных специализированной мебелью, в том числе стационарными или переносными техническими средствами обучения (проектор, экран, компьютер/ноутбук).

Самостоятельная работа проводится в кабинетах, оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.