

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Юридический факультет

УТВЕРЖДАЮ  
Декан факультета  
Комкова Г.Н.  
факультет  
"1" сентября 2018 г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Банковское право**

Направление подготовки бакалавриата  
**40.03.01 «Юриспруденция»**

Квалификация (степень) выпускника  
**Бакалавр**

Форма обучения  
**очно-заочная**

Саратов,  
2018

Статус	ФИО	Подпись	Дата
Преподаватель-разработчик	Кондукторов А.С.		30.08.18
Председатель НМК	Синюкова Т.В.		30.08.18
Заведующий кафедрой	Овсянников С.А.		30.08.18
Специалист Учебного управления			

## **1. Цели освоения дисциплины**

Дисциплина «Банковское право» входит в число учебных курсов по направлению 40.03.01 «Юриспруденция», которые представляют собой необходимый элемент высшего образования.

### **Цели дисциплины:**

- формирование у студентов целостного представления о составе и функционировании банковской системы Российской Федерации, основных принципах, методах и механизме правового регулирования банковских отношений;
- приобретение ими теоретических знаний и умения профессионально применять законодательные и подзаконные нормативно-правовые акты (в том числе акты Банка России) в области банковской деятельности;
- уяснение организационных основ функционирования Банка России, системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ, реализации единой государственной денежно-кредитной политики, основ наличного и безналичного денежного обращения, осуществления банковских операций.

### **Задачи дисциплины:**

- уяснение студентами целей, задач банковско-правового регулирования общественных отношений;
- изучение элементов банковской системы РФ;
- уяснение методов банковской деятельности;
- определение места, роли, банковского права, его подотраслей и институтов в системе российского права;
- уяснение правового статуса, целей деятельности, задач и функций Банка России;
- ознакомление с правовым статусом кредитной организации, порядком ее создания и ликвидации;
- изучение правового статуса субъектов банковских правоотношений, объема их прав и обязанностей;
- ознакомление с банковскими операциями и сделками, предусмотренными законодательством РФ, порядком и особенностями их совершения;
- изучение правового статуса, прав, обязанностей и особенностей правового регулирования деятельности микрофинансовых организаций, некредитных финансовых организаций;
- формирование практических навыков по определению размера возмещений по вкладам физических лиц в банках, в отношении которых наступил страховой случай;
- формирование практических навыков по определению полной стоимости кредита;
- изучение целей реализации Банком России единой государственной денежно-кредитной политики, ее содержания и инструментов осуществления;
- ознакомление с реализуемым Банком России режимом таргетирования инфляции;
- изучение функций Банка России по осуществлению банковского регулирования и банковского надзора на территории РФ;
- ознакомление с системой обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- изучение системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, объектов страхования, Фонда обязательного страхования, источников его финансирования;
- изучение системы кредитных историй и механизма ее функционирования, правового статуса бюро кредитных историй, состава кредитной истории, правового статуса Центрального депозитария;
- ознакомление с понятием, целями и задачами финансового мониторинга, правовым статусом функциями и полномочиями Федерального агентства по финансовому мониторингу;
- изучение объектов финансового мониторинга, обязанностей кредитных организаций в сфере осуществления финансового мониторинга.

Курс направлен на то, чтобы сформировать у студентов навыки самостоятельного,

юридически грамотного, научно обоснованного подхода к вопросам теории и практики банковского права, научить их свободно оперировать соответствующими юридическими понятиями и категориями, а также применимыми нормами действующего законодательства. Курс разработан с учётом последних достижений науки и практики в данной области знаний.

## **2. Место дисциплины в структуре ООП специалитета**

Дисциплина «Банковское право» относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1. Дисциплины (модули) учебного плана ООП (Б1.В.ДВ.06.02).

Для изучения дисциплины необходимо обладать знаниями, полученными при изучении дисциплин: «Теория государства и права», «Конституционное право», «Административное право», «Финансовое право».

Дисциплина «Банковское право» изучается параллельно с дисциплинами: «Уголовный процесс», «Арбитражный процесс», «Международное частное право».

Учебная дисциплина «Банковское право» является предшествующей для дисциплин: «Конституционное судопроизводство», «Таможенное право».

## **3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины «Банковское право»**

В результате освоения дисциплины «Банковское право» обучающийся должен знать основы организации банковской системы Российской Федерации, осуществления Банком России банковского регулирования и банковского надзора, денежно-кредитной политики, функционирования системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ, системы кредитных историй, системы финансового мониторинга.

В процессе освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

- способность соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации (ОПК-1);

- готовность к выполнению должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства (ПК-8).

В результате изучения дисциплины студент должен:

**знать:**

- содержание Конституции Российской Федерации, Федеральных конституционных законов, отраслевого законодательства Российской Федерации, указов и распоряжений Президента, международных актов в области банковского права;

- функции, задачи и методы правоохранительных органов по выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию преступлений и иных правонарушений;

- уголовно-правовые инструменты, способствующие выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию преступлений и иных правонарушений;

- элементы банковской системы РФ;

- методы регулирования банковских отношений;

- роль банковского права в системе российского права;

- полномочия Банка России;

- правовые и организационные основы функционирования системы банковского регулирования и банковского надзора;

- права и обязанности субъектов банковских правоотношений;

- правовые и организационные основы денежного наличного и безналичного обращения;

- правила проведения основных банковских операций;

**уметь:**

- правильно применять положения действующего банковского законодательства при осуществлении профессиональной деятельности;
  - анализировать судебную практику для дальнейшего применения в соответствующей правовой ситуации;
  - использовать кредитный отчет, предоставленный бюро кредитных историй на основании кредитной истории физического или юридического лица, для определения возможности исполнения обязательств по кредитному договору;
  - определять соответствие деятельности кредитной организации обязательным нормативам, устанавливаемым Банком России;
  - определять объекты обязательного контроля при осуществлении кредитной организацией полномочий по финансовому мониторингу;
  - исчислять размер возмещения по вкладам в банках, участвующих в системе страхования вкладов физических лиц;
- владеть навыками:**
- способностью анализировать нормы действующего банковского законодательства в их системной взаимосвязи;
  - навыками работы с правовыми актами и документами;
  - определения полной стоимости кредита;
  - моделирования последствий применения Банком России тех или иных инструментов денежно-кредитной политики;
  - осуществления всех форм безналичных расчетов;
  - реализации права на возмещение по вкладам в банках Российской Федерации при наступлении страхового случая.

#### 4. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов.

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	неделя	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
				Лекц	Практ.	Лаб.	СРС	
1	Понятие банковского права и банковских правоотношений. Банковская система. Правовой статус и функции Центрального Банка РФ. Правовое положение кредитной организации. Банковские операции	9	-	2	6	-	28	Контрольные вопросы, рефераты, задачи, задания, презентации
2	Денежно-кредитная политика государства, организация денежного обращения	9	-	2	5	-	28	Контрольные вопросы, рефераты, задачи, задания
3	Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Система кредитных историй. Финансовый мониторинг в кредитных организациях	9	-	2	5	-	30	Контрольные вопросы, рефераты, задачи, задания, презентации
	<b>Промежуточная аттестация</b>	9						<b>Зачет</b>

	<b>Итого</b>			<b>6</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>86</b>	
--	--------------	--	--	----------	-----------	----------	-----------	--

### **Содержание дисциплины «Банковское право»**

#### **Тема 1. Понятие банковского права и банковских правоотношений. Банковская система. Правовой статус и функции Центрального Банка РФ**

Предмет и система банковского права. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права.

Особенности метода банковского права. Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства и его свойства. Система и действие актов Банка России. Уставы, лицензии и локальные акты коммерческих банков, их правовая природа и сфера применения.

Понятие, субъекты и содержание банковских правоотношений. Признаки и виды банковских правоотношений.

Понятие и структура банковской системы России. Виды банковских систем. Небанковские кредитные организации в банковской системе. Иностранные банки, их филиалы и представительства. Правовое положение банковских союзов и ассоциаций, банковских групп и холдингов. Правовые формы взаимодействия элементов банковской системы. Корреспондентские счета. Правовые формы и основные направления взаимодействия ЦБ и коммерческих банков.

Особенности правового статуса Банка России. Функции Центрального банка РФ. Структура ЦБ РФ. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их РКЦ.

Компетенция ЦБ РФ. Правовой режим имущества Банка России Уставной капитал ЦБ РФ. Правовой режим прибыли Банка России.

Понятие и признаки кредитной организации (банка). Виды кредитных организаций. Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания. Этапы создания коммерческого банка.

Понятие и порядок формирования уставного капитала банка. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Понятие и правовое значение баланса банка. Изменение уставного капитала банка.

Организационная структура кредитной организации. Банковские операции и другие сделки кредитной организации.

Прекращение деятельности коммерческого банка. Основания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация коммерческого банка. Особенности банкротства банка и его последствия.

Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

#### **Тема 2. Денежно-кредитная политика государства, организация денежного обращения**

Понятие денежно-кредитной политики. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России являются: процентные ставки по операциям Банка России; обязательные резервные требования; операции на открытом рынке; рефинансирование кредитных организаций; валютные интервенции; установление ориентиров роста денежной массы; прямые количественные ограничения; эмиссия облигаций от своего имени; другие инструменты, определенные Банком России.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики.

Официальная денежная единица Российской Федерации. Эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории РФ.

Выпуск в обращение банкнот и монет новых образцов. Прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России; установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций; установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России; определение порядка ведения кассовых операций.

Лимит остатка наличных денег, сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня.

Формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов.

### **Тема 3. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Система кредитных историй**

Агентство по страхованию вкладов. Объект страхования. Денежные средства на счетах, не подлежащие страхованию. Страховой случай: отзыв у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций, если не реализован план участия Агентства по страхованию вкладов в урегулировании обязательств банка; введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Возмещение по вкладам. Размер возмещения по вкладам. Порядок выплаты возмещения по вкладам.

Фонд обязательного страхования вкладов. Источники формирования Фонда обязательного страхования.

Кредитная история. Титульная часть кредитной истории. Основная часть кредитной истории. Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории. Информационная часть кредитной истории. Аннулирование кредитной истории.

Ликвидация бюро кредитных историй.

Понятие финансового мониторинга. Федеральная служба по финансовому мониторингу. Объекты финансового мониторинга, подлежащие обязательному контролю.

Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Идентификация клиента; идентификация бенефициарного владельца; блокирование денежных средств или иного имущества.

## **5. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины**

В учебном процессе при реализации компетентностного подхода используются активные и интерактивные формы проведения занятий: деловые и ролевые игры, разбор конкретных юридических ситуаций. Эти формы сочетаются с внеаудиторной работой в целях формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. Занятия лекционного типа для соответствующих групп студентов не могут составлять более 50% аудиторных занятий

Проведение встреч с представителями налоговых органов, таможенных органов, Федерального казначейства, практикующими юристами, сотрудниками Банка России, кредитных организаций и страховых компаний.

Содержание учебной дисциплины формируется с учетом выделенных на изучение дисциплины часов. Учебная работа формируется из лекционных занятий, работы на семинарских занятиях, работы в малых группах, обсуждения прикладных юридических проблем, выполнение специальных заданий в виде тестов, решения задач, анализа проблемных ситуаций. Сочетание различных видов учебной работы направлено на максимальное освоение учебного материала. Успешное освоение материала курса предполагает самостоятельную работу студента и руководство этой работой со стороны преподавателей.

Формы контроля: выполнение контрольных заданий и тестов, решение задач, разбор судебной практики, анализ характерных и особых юридических ситуаций, реферирование статей

периодической печати и их анализ, обсуждение актуальных проблем в творческих группах, юридические сочинения по проблемам изученных тем. Итоговый контроль – зачет.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, составляет 50% аудиторных занятий.

Для студентов с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусмотрены следующие формы организации педагогического процесса и контроля знаний:

- для *слабовидящих*:

обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

для выполнения контрольных заданий при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

задания для выполнения, а также инструкция о порядке выполнения контрольных заданий оформляются увеличенным шрифтом (размер 16-20);

- для *глухих и слабослышащих*:

обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости студенту предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- для *лиц с тяжелыми нарушениями речи, глухих, слабослышащих* все контрольные задания по желанию студентов могут проводиться в письменной форме.

Основной формой организации педагогического процесса является интегрированное обучение инвалидов, т.е. все студенты обучаются в смешанных группах, имеют возможность постоянно общаться со сверстниками, легче адаптируются в социуме.

#### **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

Самостоятельная работа проводится с целью: систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; углубления и расширения теоретических знаний студентов; формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию, учебную и специальную литературу; развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации; формирования общекультурных компетенций; развитию исследовательских умений студентов.

Формы и виды самостоятельной работы студентов: чтение основной и дополнительной литературы – самостоятельное изучение материала по рекомендуемым литературным источникам; самостоятельный подбор необходимой литературы; работа со словарем, справочником; поиск необходимой информации в сети Интернет; конспектирование источников; устные выступления с анализом первоисточника, составление обзора публикаций по теме; составление и разработка терминологического словаря; составление хронологической таблицы; подготовка к различным формам текущей и промежуточной аттестации (к тестированию, контрольной работе, зачета); самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, задачи, тесты; выполнение творческих заданий).

Для успешной работы на семинарском занятии студент должен прочесть указанную преподавателем литературу и активно участвовать в дискуссии, уметь изложить основные идеи прочитанных источников и дать им аргументированную оценку. Именно устные выступления слушателей на семинарах являются главным критерием высокой итоговой оценки.

Рабочей программой дисциплины предусмотрена самостоятельная работа студентов в

объеме 86 часов. Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний студентов по данной дисциплине и предусматривает изучение дополнительной литературы и выполнение заданий, представленных в фонде оценочных средств, а также подготовку к промежуточной аттестации по представленным вопросам.

### 6.1. Виды самостоятельной работы

Раздел / Тема дисциплины	Вид самостоятельной работы	Литература
Темы 1-3	проработка конспектов лекций и вопросов, вынесенных на самостоятельное изучение с помощью основной и дополнительной литературы, работа с нормативными правовыми актами	1. Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс] : учебное пособие / Эриашвили Н.Д., Бочаров С.Н., Зырянов С.М., Сараджева О.В., Бондарь Е.О., Курбатова О.В., Малахова Н.В., Соломатина Е.А., Ендольцева А.В., Джафаров Н.К., Тихомирова Ю.С., Шурухнова Д.Н., Коваль Л.С. - [Б. м.] : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - ISBN 978-5-238-02313-7 : Б. ц.
	подготовка рефератов по определенной проблеме, теме, решение заданий и задач	2. Банковское право [Текст] : учебник / отв. ред.: Д. Г. Алексева, С. В. Пыхтин. - 2-е изд., доп. и перераб. - Москва : Юрайт : ИД Юрайт, 2010. - 929, [15] с. - (Основы наук). - 37 экз. - ISBN 978-5-9916-0723-0 3. Залогин, В. И. Банковское право [Электронный ресурс] : учебное пособие / Залогин В. И. - Москва : Волтерс Клувер, 2010. - 272 с. - ISBN 978-5-466-00560-8 : Б. ц. Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks. 4. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 2 [Текст] / А. М. Тавасиев. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2014. - 896 с. - ISBN 978-5-394-01095-8 : Б. ц. 5. Эриашвили, Н. Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник / Эриашвили Н. Д. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 431 с. - ISBN 978-5-238-02313-7 : Б. ц. Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks.
<b>Итого часов на самостоятельную работу: 86</b>		

### 6.2. Вопросы для углубленного самостоятельного изучения

1. История развития банковской системы РФ;
2. Необходимость кодификации банковского законодательства: аспекты дискуссии;



3. Международные соглашения Российской Федерации как источник банковского права;
4. Банковская система Соединенных Штатов Америки;
5. Банковская система Европейского союза.
6. Эмиссия денежных знаков;
7. Система рефинансирования;
8. Контрольно-надзорные полномочия Банка России;
9. Центральный банк Российской Федерации как орган валютного контроля;
10. Федеральная резервная система США.
11. Налогообложение кредитной организации;
12. Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;
13. Микрофинансовые организации, отличие их правового статуса от статуса кредитной организации;
14. История Сбербанка России;
15. Крупнейшие транснациональные банковские группы.
16. Судебная практика, складывающаяся в процессе рассмотрения споров, возникающих из банковских правоотношений;
17. Ипотечный кредит;
18. Расчеты аккредитивом;
19. Расчеты по инкассо;
20. Расчеты платежными поручениями;
21. Расчеты чеками.
22. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на текущий финансовый год и плановый период;
23. Цели единой государственной денежно-кредитной политики и их достижение в 2010-2015 годах;
24. Статья 21 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»: обязательная продажа части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ. Причины введения, практика применения и причины фактической отмены;
25. Золотое обеспечение денежной единицы;
26. Известные фальшивомонетки.
27. Выплаты банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе страхования вкладов;
28. Крупнейшие страховые случаи в российской истории функционирования системы страхования вкладов;
29. Увеличение максимального размера возмещения по вкладу: за и против;
30. Структура и органы управления Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов";
31. Страховые взносы банков в Фонд обязательного страхования вкладов;
32. Федеральная корпорация по страхованию депозитов США;
33. Крупнейшие бюро кредитных историй, действующие на территории Российской Федерации;
34. Контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй;
35. Центральный каталог кредитных историй;
36. Целесообразность формирования информационной части кредитной истории физического лица.
37. Банковские процедуры, выполняемые кредитными организациями в целях противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем;

38. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
39. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);
40. Возникновение и применение термина "отмывание" в российской и международной практике.

### 6.3. Порядок выполнения самостоятельной работы

Самостоятельная подготовка к занятиям осуществляется регулярно по каждой теме дисциплины и определяется календарным графиком изучения дисциплины. В ходе освоения курса предполагается написание не менее 1 научной работы (реферата), выполнение 2 задач-заданий.

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультирование по выполнению задания, который включает цель задания, его содержание, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки.

Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы и при необходимости преподаватель может проводить индивидуальные и групповые консультации.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений обучающихся.

В рамках самостоятельной работы студент должен:

- исследовать дополнительную научную литературу по проблемам банковского права;
- разбирать конкретные правовые ситуации (задачи, казусы),
- работать с учебником и учебно-методическим материалом, самостоятельно изучать отдельные разделы дисциплины.
- анализировать международно-правовые и национально-правовые нормативные акты и материалы судебной практики.

## 7. Данные для учета успеваемости студентов в БАРС

**Таблица 1.1 Таблица максимальных баллов по видам учебной деятельности**

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Семестр	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Автоматизированное тестирование	Другие виды учебной деятельности	Промежуточная аттестация	Итого
9	10	0	30	30	0	0	30	100

### Программа оценивания учебной деятельности студента

#### Лекции

Оценивается посещаемость, активность – от 0 до 10 баллов.

#### Лабораторные занятия

не предусмотрены.

#### Практические занятия

Оценивается активность, полнота ответов, их правильность, уровень подготовки – от 0 до 30 баллов.

#### Самостоятельная работа

Проверка подготовленных рефератов, решенных практических задач. Оценивается правильность оформления, раскрытие вопроса, обоснованность – от 0 до 30 баллов

### **Автоматизированное тестирование**

не предусмотрено.

### **Другие виды учебной деятельности**

не предусмотрены.

### **Промежуточная аттестация**

Представляет собой устные ответы на два вопроса из перечня контрольных вопросов к курсу по выбору преподавателя и решение задачи. При проведении промежуточной аттестации:

**21-30 баллов** – ответ на «отлично».

**11-20 баллов** – ответ на «хорошо».

**6-10 баллов** – ответ на «удовлетворительно».

**0-5 баллов** – неудовлетворительный ответ.

**Таблица 2.1 Таблица пересчета полученной студентом суммы баллов в оценку (зачет):**

0 – 59 баллов	«незачтено»
60 - 100 баллов	«зачтено»

Таким образом, максимально возможная сумма баллов за все виды учебной деятельности студента за 9 семестр обучения по дисциплине «Банковское право» составляет 100 баллов.

## **8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Финансовое право»:**

### **а) основная литература:**

Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс] : учебное пособие / Эриашвили Н.Д., Бочаров С.Н., Зырянов С.М., Сараджева О.В., Бондарь Е.О., Курбатова О.В., Малахова Н.В., Соломатина Е.А., Ендольцева А.В., Джафаров Н.К., Тихомирова Ю.С., Шурухнова Д.Н., Коваль Л.С. - [Б. м.] : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - ISBN 978-5-238-02313-7 : Б. ц.

### **б) дополнительная литература:**

Банковское право [Текст] : учебник / отв. ред.: Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. - 2-е изд., доп. и перераб. - Москва : Юрайт : ИД Юрайт, 2010. - 929, [15] с. - (Основы наук). – 37 экз. - ISBN 978-5-9916-0723-0

Залогин, В. И. Банковское право [Электронный ресурс] : учебное пособие / Залогин В. И. - Москва : Волтерс Клувер, 2010. - 272 с. - ISBN 978-5-466-00560-8 : Б. ц. Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks.

Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 2 [Текст] / А. М. Тавасиев. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2014. - 896 с. - ISBN 978-5-394-01095-8 : Б. ц.

Эриашвили, Н. Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник / Эриашвили Н. Д. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 431 с. - ISBN 978-5-238-02313-7 : Б. ц. Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks.

### **в) лицензионное программное обеспечение и Интернет-ресурсы:**

1. Пакет MicrosoftOffice.
2. Справочная правовая система «Консультант Плюс».
3. Справочная правовая система «Гарант».
4. <http://kremlin.ru> – Официальный сайт Президента России.
5. <http://government.ru> – Официальный сайт Правительства РФ.
6. <http://www.duma.gov.ru> – Официальный сайт Государственной Думы Федерального Собрания РФ.
7. <http://www.council.gov.ru> – Официальный сайт Совета Федерации Федерального Собрания РФ.

8. <http://minfin.ru/ru> – Официальный сайт Министерства финансов РФ.
9. <http://www.budget.gov.ru> – Единый портал бюджетной системы РФ.
10. <https://www.nalog.ru/rn64> – Официальный сайт Федеральной налоговой службы.
11. [www.customs.ru](http://www.customs.ru) – Официальный сайт Федеральной таможенной службы.
12. <http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
13. <http://roskazna.ru> – Официальный сайт Федерального казначейства.
14. <http://fedsfm.ru> – Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу.
15. <http://www.cbr.ru> – Официальный сайт Банка России.
16. <http://arb.ru> – Официальный сайт Ассоциации российских банков.
17. <http://www.pfrf.ru> – Официальный сайт Пенсионного фонда РФ.
18. <http://fss.ru> – Официальный сайт Фонда социального страхования РФ.
19. <http://www.ffoms.ru> – Официальный сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования.
20. <http://www.sartfoms.ru> – Официальный сайт Территориального фонда обязательного медицинского страхования Саратовской области.

**г) нормативные акты:**

1. Конституция Российской Федерации принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. от 21 июля 2014 г., № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. № 237; СЗ РФ. 2014. № 30 (часть I). Ст. 4202.
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. от 3 августа 2018 г., № 307-ФЗ) // СЗ. 1996. № 6. Ст. 492; 2018. № 32 (часть I). Ст. 5100.
3. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. от 23 апреля 2018 г., № 112-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. № 33 (часть I). Ст. 3418; 2018. № 18. Ст. 2582.
4. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» (с изм. от 29 июля 2018 г., № 263-ФЗ) // СЗ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2018. № 31. Ст. 4852.
5. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. от 12 ноября 2018 г., № 419-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190; 2018. № 47. Ст. 7140.
6. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. от 3 августа 2018 г., № 293-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2018. № 32 (часть I). Ст. 5086.
7. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изм. от 12 ноября 2018 г., № 419-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 52 (часть I). Ст. 5029; 2018. № 47. Ст. 7140.
8. Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изм. от 23 апреля 2018 г., № 106-ФЗ) // СЗ РФ. 2004. № 31. Ст. 3232; 2018. № 18. Ст. 2576.
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изм. от 3 августа 2018 г., № 327-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. N 1 (часть I). Ст. 44; 2018. № 32 (Часть II). Ст. 5120.
10. Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» (с изм. от 23 апреля 2018 г., № 93-ФЗ) // СЗ РФ. 2007. № 22. Ст. 2562; 2018. № 18. Ст. 2563.
11. Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (с изм. от 22 декабря 2014 г., № 431-ФЗ) // СЗ РФ. 2008. № 52 (часть I). Ст. 6228; 2014. № 52 (часть I). Ст. 7542.

12. Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (с изм. от 3 августа 2018 г., № 310-ФЗ) // СЗ РФ. 2010. № 31. Ст. 4193; 2018. № 32 (часть I). Ст. 5103.
13. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. от 27 июня 2018 г., № 169-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2018. № 27. Ст. 3952.
14. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изм. от 7 февраля 2017 г., № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.
15. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (с изм. от 7 марта 2018 г., № 53-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 51. Ст. 6673; 2018. № 11. Ст. 1588.
16. Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (с изм. от 8 марта 2016 г., № 103) // СЗ РФ. 2012. № 25. Ст. 3314; 2016. № 11. Ст. 1522.
17. Постановление Правительства РФ от 26 марта 2003 г. № 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)» (с изм. от 31 декабря 2010 г., № 1210) // СЗ РФ. 2003. № 13. Ст. 1243; 2011. № 2. Ст. 375.
18. Постановление Верховного Совета РФ от 22 мая 1992 г. № 2815-1 «О вступлении Российской Федерации в Международный валютный фонд, Международный банк реконструкции и развития и Международную ассоциацию развития» (с изм. от 3 ноября 2010 г., № 291-ФЗ) // Ведомости СНД и ВС РФ. 4 июня 1992 г. № 22. Ст. 1180; СЗ РФ. 2010. № 45. Ст. 5756.
19. Положение Банка России от 12 ноября 2007 г., № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (с изм. от 27 января 2015 г., № 3546-У) // Вестник Банка России. 2007. № 69; 2015. № 39.
20. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изм. от 5 июля 2017 г., № 4449-У) // Вестник Банка России. 2012. № 34; 2017. № 71.
21. Указание Банка России от 26 декабря 2006 г. № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» (с изм. от 22 августа 2014 г., № 3369-У) // Вестник Банка России. 2007. № 5; 2009. № 43; 2014. № 84.
22. Указание Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» // Вестник Банка России. 2014. № 45.
23. Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (с изм. от 19 июня 2017 г., № 4416-У) // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2017. № 71.
24. Указание Банка России от 23 апреля 2014 г. № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» // Вестник Банка России. 2014. № 62.
25. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (с изм. от 5 октября 2018 г., № 4925-У) // Вестник Банка России. 2010. № 23; 2018. № 79.
26. Информация Банка России от 13 сентября 2012 г. «Об уровне ставки рефинансирования и процентных ставок по операциям Банка России» // Вестник Банка России. 2012. № 55.
27. Письмо Банка России от 13 мая 2002 г. № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» // Вестник Банка России. 2002. № 33.

28. Письмо Банка России от 21 марта 2012 г. № 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Методики корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности» // Вестник Банка России. 2012. № 17.

29. Письмо Банка России от 27 мая 2014 г. № 96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам» // Вестник Банка России. 2014. № 52.

30. Письмо Банка России от 23 января 2015 г. № 01-41-2/423 «О реструктуризации ипотечных жилищных ссуд в иностранной валюте» // Вестник Банка России. 2015. № 6.

### **9. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Компьютерный класс, мультимедийное оборудование, информационные базы данных, оборудованные учебные классы.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» (квалификация (степень) «бакалавр»).

Автор: доцент кафедры таможенного, административного и финансового права, к.ю.н. А.С. Кондукторов.

Программа разработана в 2018 году (одобрена на заседании кафедры таможенного, административного и финансового права «23» января 2018 года, протокол № 6).

Программа актуализирована в 2018 году (одобрена на заседании таможенного, административного и финансового права «30» августа 2018 года, протокол № 1).