

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.

"2" сентября 2020 г.

Рабочая программа дисциплины

Банковское право

Специальность
40.05.04

Судебная и прокурорская деятельность

Специализация № 1 «Судебная деятельность»

Квалификация (степень) выпускника
юрист

Форма обучения
заочная

Саратов,
2020

Статус	ФИО	Подпись	Дата
Преподаватель-разработчик	Кондукторов А.С.		2.09.20
Председатель НМК	Тогузаева Е.Н.		2.09.20
Заведующий кафедрой	Овсянников С.А.		2.09.20
Специалист Учебного управления			

1. Цели освоения дисциплины

Дисциплина «Банковское право» входит в число учебных курсов по специальности 40.05.04 «Судебная и прокурорская деятельность».

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 формирование у студентов навыков самостоятельного, юридически

грамотного, научно обоснованного подхода к вопросам теории и практики банковского права, умения 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 вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули) учебного плана ООП (Б1.В.ДВ.11.01). Преподавание дисциплины осуществляется в 9 семестре. Общая трудоемкость дисциплины составляет 144 часа.

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: «Особенности производства по делам о преступлениях коррупционной направленности», «Бюджетное право», «Основы антикоррупционной политики государства», «Конституционная экономика».

Учебная дисциплина «Банковское право» является предшествующей для дисциплин: «Коммерческое право», «Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)».

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

В результате освоения дисциплины обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

- способностью применять в профессиональной деятельности Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы, федеральные законы, отраслевое законодательство Российской Федерации, указы и распоряжения Президента Российской Федерации, постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации, законы субъектов Российской Федерации, использовать правовые позиции Европейского Суда по правам человека, Конституционного Суда Российской Федерации, а также соответствующие положения, содержащиеся в международных договорах и соглашениях, участником которых является Российская Федерация (ОПК-1);

- способностью обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права (ПК-4).

В результате изучения дисциплины «Банковское право» обучающийся должен:

знать:

- 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:

- 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:

- 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 «Банковское право»

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа.

№ п/п	Раздел дисциплины	Сем естр	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	9	1	1			17	Контрольные вопросы, рефераты, задачи, задания, презентации
2	Правовой статус и функции Центрального Банка РФ	9	1	1			17	Контрольные вопросы, рефераты, задачи, задания
3	Правовое положение кредитной организации	10	1		1		12	вопросы, рефераты, задачи, задания, презентации
4	Правовые основы осуществления банковских операций	10	1	1	1	1	13	Контрольные вопросы, рефераты, задачи, задания
5	Денежно-кредитная политика государства	10	1		1		12	Контрольные вопросы, рефераты, задачи, задания, тестирование

6	Организация денежного обращения	10	2	1	1		13	Контрольные вопросы, рефераты, задачи, задания
7	Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.	10	2			1	13	Контрольные вопросы, рефераты, задачи, задания, презентации
8	Система кредитных историй	10	2			1	13	Контрольные вопросы, рефераты, задачи, задания
9	Финансовый мониторинг в кредитных организациях	10	3			1	13	Контрольные вопросы, рефераты, задачи, задания презентации
	Промежуточная аттестация	10						Экзамен (9)
	Итого	144		4	4	4	123	

Содержание дисциплины «Банковское право»

Тема 1. Понятие банковского права и банковских правоотношений. Банковская система

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.

Тема 2. Правовой статус и функции Центрального Банка РФ

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

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

Правовые формы взаимодействия элементов банковской системы. Корреспондентские счета. Правовые формы и основные направления взаимодействие ЦБ и коммерческих банков.

Тема 3. Правовое положение кредитной организации

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.

Тема 4. Правовые основы осуществления банковских операций

Понятие банковских операций и иных сделок.

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.

Правовое регулирование осуществления банковских операций.

Тема 5. Денежно-кредитная политика государства

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.

Тема 6. Организация денежного обращения

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 7. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ

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.

Тема 8. Система кредитных историй

Цели функционирования системы кредитных историй. Понятие кредитной истории.

Кредитная история юридического лица, кредитная история физического лица.

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

Ликвидация бюро кредитных историй.

Тема 9. Финансовый мониторинг в кредитных организациях

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

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. 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 – экзамен.

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

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов используются подходы, способствующие созданию безбарьерной образовательной среды: технологии дифференциации и индивидуализации обучения, увеличивается время на самостоятельное освоение материала.

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. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Рабочей программой дисциплины предусмотрена самостоятельная работа студентов в объеме 123 часа.

Под самостоятельной работой студента следует понимать совокупность всей самостоятельной деятельности обучаемых как в отсутствие преподавателя, так и в контакте с ним, в учебной аудитории, и за ее пределами (в том числе и в ходе учебных занятий). Сюда же и входит работа с первоисточниками: конспектирование, устные выступления с анализом первоисточника.

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. Фонд оценочных средств дисциплины включает в себя темы рефератов, тестовые задания, задачи, вопросы к промежуточной аттестации (приложение 1).

Под формами контроля подразумеваются рубежная аттестация в виде тестирования, написание творческих работ (рефератов). При этом итоговая аттестация проводится в период сессии, а творческая работа сдается в конце семестра.

6.1. Виды самостоятельной работы

Раздел / Тема дисциплины	Вид самостоятельной работы	Литература
Темы 1-9	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-

<p>подготовка рефератов по определенной проблеме, теме, решение заданий и задач</p>		<p>02313-7 : Б. ц.</p> <p>2. 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</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
<p>Итого часов на самостоятельную работу: 123</p>		

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. Для успешной работы на семинаре студент должен прочесть указанную преподавателем литературу, проанализировать нормативный материал, 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.

Виды самостоятельной работы студентов: письменная домашняя работа, реферат, подготовка к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации – экзамену.

Письменная домашняя работа может включать следующие виды деятельности студентов, заполнение таблиц с заданиями, составление схем. Задания выполняются в рабочей тетради с

указанием темы и номера. Преподаватель обеспечивает студентов методическими указаниями по выполнению домашних заданий.

Программа курса реализуется в процессе чтения лекций, проведения практических занятий, проведения проверочных работ, организации самостоятельной работы студентов, подготовки и выступления студентов с докладами, написаний рефератов.

В процессе обучения применяются как традиционные методы обучения (устное изложение, беседа), так и инновационные (метод проблемного обучения, метод проектов, исследовательский метод).

В ходе освоения курса предполагается написание не менее 2 научных работ (рефератов), выполнение более 30 заданий и задач.

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;
- правильно применять и толковать нормы права;
- анализировать нормативные правовые 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	5							5
10	5	20	20	20	0	0	30	95
Итого	10	20	20	20	0	0	30	100

Программа оценивания учебной деятельности студента

Лекции

Оценивается посещаемость, активность – от 0 до 10 баллов.

Лабораторные занятия

Оценивается правильность выполнения заданий, уровень подготовки – от 0 до 20 баллов.

Практические занятия

Оценивается активность, полнота ответов, их правильность, уровень подготовки – от 0 до 20 баллов.

Самостоятельная работа

Проверка подготовленных рефератов, решенных практических задач. Оценивается правильность оформления, раскрытие вопроса, обоснованность – от 0 до 20 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 в

виде экзамена:

21-30 баллов – ответ на «отлично»

Ответ студента одержит:

- глубокое знание программного материала, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой;
- знание концептуально-понятийного аппарата всего курса;
- знание монографической литературы по курсу,
- свидетельствует о способности самостоятельно критически оценивать основные положения курса и увязывать теорию с практикой;

11-20 баллов – ответ на «хорошо».

Ответ студента свидетельствует:

- о полном знании материала по программе;
- о знании рекомендованной литературы,
- содержит в целом правильное, но не всегда точное и аргументированное изложение материала;

6-10 баллов – ответ на «удовлетворительно»

Ответ студента содержит:

- поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса;
- затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии курса;
- стремление логически четко построить ответ, а также свидетельствует о возможности последующего обучения;

0-5 баллов – неудовлетворительный ответ.

Ответ студента имеет существенные пробелы в знании основного материала по программе, в ответе допущены принципиальные ошибки при изложении материала.

Таблица 2.1 Таблица пересчета полученной студентом суммы баллов в оценку:

0 – 59 баллов	«неудовлетворительно»
60 - 75 баллов	«удовлетворительно»
76 - 85 баллов	«хорошо»
86 - 100 баллов	«отлично»

Таким образом, максимально возможная сумма баллов за все виды учебной деятельности студента за 9 и 10 семестры обучения по дисциплине «Банковское право» составляет 100 баллов.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Банковское 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. 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

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) 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 – 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. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (с изм. от 29 июня 2015 г., № 110-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410; 2015. № 27. Ст. 4001.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (с изм. от 30 сентября 2015 г., № 273-ФЗ) // СЗ РФ. 1998. N 31. Ст. 3823; Российская газета. 2015. № 222.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изм. от 13 июля 2015 г., № 232-ФЗ) // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3824; 2015. № 29 (часть I). Ст. 4358.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изм. от 05 октября 2015 г., № 278-ФЗ) // СЗ РФ. 2000. № 32. Ст. 3340; Российская газета. 2015. № 225.
6. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ (с изм. от 13 июля 2015 г., № 242-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 1 (часть 1). Ст. 3; 2015. № 29 (часть I). Ст. 4368.
7. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ (с изм. от 29 июня 2015 г., № 195-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 30. Ст. 3012; 2015. № 27. Ст. 3986.
8. Кодекс административного судопроизводства Российской Федерации от 08 марта 2015 г. № 21-ФЗ (с изм. от 29 июня 2015 г. № 190-ФЗ) // СЗ РФ. 2015. № 10. Ст. 1391; 2015. № 27. Ст. 3981.
9. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. от 13 июля 2015 г., № 229-ФЗ) // СЗ. 1996. № 6. Ст. 492; 2015. № 29 (часть I). Ст. 4355.
10. Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (с изм. от 13 июля 2015 г., № 225-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 3. Ст. 145; 2015. № 29 (часть I). Ст. 4351.
11. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изм. от 13 июля 2015 г., № 223-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1918; 2015. № 29 (часть I). Ст. 4349.
12. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. от 29 июня 2015, № 159-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. № 33 (часть I). Ст. 3418; 2015. № 27. Ст. 3950.
13. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (с изм. от 13 июля 2015 г., № 237-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. № 33 (часть I). Ст. 3431; 2015. № 29 (часть I). Ст. 4363.
14. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» (с изм. от 13 июля 2015 г., № 222-ФЗ) // СЗ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2015. № 29 (часть I). Ст. 4348.
15. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. от 13.07.2015 г., № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190; 2015. № 29 (часть I). Ст. 4362.
16. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. от 29 июня 2015 г., № 210-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2015. № 27. Ст. 4001.
17. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изм. от 13 июля 2015 г., № 229-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 52 (часть I). Ст. 5029; 2015. № 29 (часть I). Ст. 4355.
18. 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 22 декабря 2014 г., № 432-ФЗ) // СЗ РФ. 2004. № 31. Ст. 3232; 2014. № 52 (часть I). Ст. 7543.
19. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изм. от 29 июня 2015 г., № 154-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. N 1 (часть 1). Ст. 44; 2015. № 27. Ст. 3945.
20. Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» (с изм. от 29 июня 2015 г., № 185-ФЗ) // СЗ РФ. 2007. № 22. Ст. 2562; 2015. № 27. Ст. 3976.
21. 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.

22. 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 21 июля 2014 г., № 218-ФЗ) // СЗ РФ. 2010. № 31. Ст. 4193; 2014. № 30 (часть I). Ст. 4219.
23. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. от 29 декабря 2014 г., № 461-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2015. № 1 (часть I). Ст. 14.
24. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изм. от 4 ноября 2014 г., № 341-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2014. № 45. Ст. 6151.
25. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (с изм. от 21 июля 2014 г., № 229-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 51. Ст. 6673; 2014. № 30 (часть I). Ст. 4230.
26. Федеральный закон от 20 апреля 2015 г. № 87-ФЗ «Об отчете Правительства Российской Федерации и информации Центрального банка Российской Федерации о реализации плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году» // СЗ РФ. 2015. № 17 (часть I). Ст. 2462.
27. Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (с изм. от 20 января 2015 г., № 26) // СЗ РФ. 2012. № 25. Ст. 3314; 2015. № 4. Ст. 641.
28. 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.
29. 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.
30. Положение Банка России от 29 июля 1998 г. № 46-П «О территориальных учреждениях Банка России» (с изм. от 30 ноября 2009 г., № 2348-У) // ИПС «КонсультантПлюс».
31. Положение Банка России от 31.08.1998 N 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с изм. от 27 июля 2001 г., № 144-П) // Вестник Банка России. 1998. № 70-71; 2001. № 57-58.
32. Положение Банка России от 4 августа 2003 г., № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (с изм. от 16.11.2014 г., № 3443-У) // Вестник Банка России. 2003. № 62; 2014. № 113.
33. Положение Банка России от 19 августа 2004 г. № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. от 21 января 2014 г., № 3179-У) // Вестник Банка России. 2004. № 54; 2014. № 28.
34. Положение Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с изм. от 30 сентября 2014 г., № 3399-У) // Вестник Банка России. 2006. № 26; 2014. № 99.
35. Положение Банка России от 29 марта 2006 г., № 284-П «О порядке эмиссии облигаций Банка России» // Вестник Банка России. 2006. № 21.
36. 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.

37. Положение Банка России от 24 апреля 2008 г., № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изм. от 16.02.2015 г., № 3568-У) // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

38. Положение Банка России от 7 августа 2009 г., № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (с изм. от 1 июня 2015 г., № 3654-У) // Вестник Банка России. 2009. № 55; 2015. № 60.

39. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изм. от 19 мая 2015 г., № 3641-У) // Вестник Банка России. 2012. № 34; 2015. № 54.

40. Положение Банка России от 29 июня 2012 г. № 384-П «О платежной системе Банка России» (с изм. от 14 июля 2014 г. № 3323-У) // Вестник Банка России. 2012. № 36; 2014. № 73.

41. Указание Банка России от 01 апреля 2004 г. № 1417-У «О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» (с изм. от 26 ноября 2007 г., № 1927-У) // Вестник Банка России. 2004. № 24; 2007. № 71.

42. 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.

43. Указание Банка России от 6 октября 2008 г. № 2087-У «О перечне машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, подлежащих проверке кредитными организациями» (с изм. от 21 апреля 2011 г., № 2615-У) // Вестник Банка России. 2008. № 57; 2011. № 22.

44. Указание Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» // Вестник Банка России. 2014. № 45.

45. 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 3 февраля 2015 г., № 3558-У) // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

46. Указание Банка России от 23 апреля 2014 г. № 3239-У «О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям» // Вестник Банка России. 2014. № 62.

47. Указание Банка России от 23 апреля 2014 г. № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» // Вестник Банка России. 2014. № 62.

48. Указание Банка России от 18 декабря 2014 г. № 3495-У «Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)» // Вестник Банка России. 2014. 117-118.

49. Инструкция Банка России от 30 марта 2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (с изм. от 29 марта 2006 г., № 1676-У) // Вестник Банка России. 2004. № 29; 2006. № 24.

50. 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 24 мая 2015 г., № 3647-У) // Вестник Банка России. 2010. № 23; 2015. № 54.

51. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (с изм. от 18 июня 2015 г., № 3684-У) // Вестник Банка России. 2012. № 74; 2015. № 60.

52. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

53. Приказ Банка России от 31 марта 1997 г. № 02-139 «О введении в действие Инструкции «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» (с изм. от 26 января 2010 г., № 2388-У) // Вестник Банка России. 2002. № 4; 2010. № 5.

54. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов // Вестник Банка России. 2014. № 106.

55. Информация Банка России от 13 сентября 2012 г. «Об уровне ставки рефинансирования и процентных ставок по операциям Банка России» // Вестник Банка России. 2012. № 55.

56. Письмо Банка России от 13 мая 2002 г. № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» // Вестник Банка России. 2002. № 33.

57. 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.

58. 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.

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

60. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 г. № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» // Финансовая газета. 2009. № 39.

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины «Банковское право»

- компьютерный класс,
- мультимедийное оборудование,
- информационные базы данных,
- оборудованные учебные классы.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО по направлению 40.05.04 «Судебная и прокурорская деятельность».

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

Программа разработана в 2020 году (одобрена на заседании кафедры таможенного, административного и финансового права «31» августа 2020 года, протокол № 1)