Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Вятский государственный университет»
Институт непрерывного образования российских и иностранных граждан

УТВЕРЖДАЮ
Директор ИНО
_____ Е.Л. Сырцова
«12» сентября 2016 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Банковское право»

по дополнительной профессиональной программе -
программе профессиональной переподготовки
«Юриспруденция»

Киров 2016 г.

Рабочую программу разработал:
Лебедева О.Н., преподаватель кафедры гражданского права и процесса ВятГУ

© Вятский государственный университет, 2016

© О.Н. Лебедева, 2016

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Актуальность дисциплины

Для решения задач, не повторения кризисных явлений в экономике, юристу требуется широкий спектр знаний, понимание глубинных закономерностей как общеправового, так и отраслевого развития, способность хорошо ориентироваться в многообразии нормативных правовых актов. В данной связи крайне важно изучать не только позитивное право (в данном случае, нормативные правовые акты, регламентирующие деятельность Банка России, кредитных организаций), но и тенденции правового развития, и не только в России, но и во всем мире, а также актуальные проблемы отдельных институтов, включенных в систему банковского права.

Целью изучения дисциплины является изучение теоретических основ современной банковской системы, механизма правового функционирования кредитных организаций, изучение теоретических основ таких финансово-правовых категории как «кредитная организация», «банк», «банковская операция», «банковская сделка», механизма правового регулирования отношений, возникающих в процессе банковского кредитования, денежной эмиссии, организации системы наличных и безналичных расчетов, депозитных правоотношений.

Задачи изучения дисциплины

- усвоение теоретического и нормативного материала по банковскому законодательству, имеющего значение для эффективного управления финансово-кредитной системой и защиты публичных интересов и финансовой стабилизации в Российской Федерации.
- приобретение и развитие навыков и умений использовать полученные знания на практике путем решения учебных ситуационных задач по организации наличных и безналичных расчетов;
- сопоставление различных финансово-правовых средств функционирования как российской банковской системы, так и мировой финансовой системы с целью выхода из мирового финансового кризиса;
- выявление российских и общемировых тенденций развития банковского регулирования.

Компетенции слушателя, формируемые в результате освоения учебной дисциплины / модуля

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования

Виды деятельности	Профессиональные компетенции	Практический опыт	Умения	Знания
ВД-1	**К 1** – способность обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права	- Действовать в соответствии с Конституцией Российской Федерации, руководствуясь принципами законности; - осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры; - принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом.	- Анализировать правоприменительную практику, научную информацию, отечественный и зарубежный опыт; - анализировать правоотношения, являющиеся объектами профессиональной деятельности, юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства; - выявлять и давать оценку коррупционного поведения и содействовать его пресечению.	- Законодательство Российской Федерации; - профессионально значимые проблемы в сфере деятельности; - требования профессиональной этики и служебного поведения.
ВД-1	**К 2** – способность применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального пава в профессиональной деятельности	- Принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; -квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности; - реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.	Квалифицированно толковать нормативные правовые акты; - применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы права в профессиональной деятельности.	- Законодательство Российской Федерации; - нормы материального и процессуального права; - требования профессиональной этики и служебного поведения.

ВД-1	**К 3 –** способность юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	Работать с информацией, содержащейся как на бумажных, так и на электронн ых и иных носителях; - обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права; - соблюдать требований профессиональной этики и служебного поведения.	- Применять новые знания и навыки на практике; юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства; -работать на персональном компьютере, с внутренними и периферийными устройствами, с электронной почтой, в текстовом редакторе, с электронными таблицами	- Законодательство Российской Федерации; - нормы материального и процессуального права; - профессионально значимые проблемы в сфере деятельности; - требований профессиональной этики и служебного поведения.
ВД-2	**К 4 –** способность давать квалифицированн ые юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности.	- действовать в соответствии с Конституцией Российской Федерации, руководствуясь принципами законности.	- юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства; - правильно и полно отражать результаты профессиональной деятельности в служебной документации; - давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности.	- Законодательство Российской Федерации; - нормы материального и процессуального права.

1.2 Содержание учебной дисциплины

Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Форма обучения	Общий объем (трудоемкость) Часов	в том числе аудиторная контактная работа обучающихся с преподавателем, час					Самостоятельная работа, час	суточной ции
		Всего	Лекции	Практические (семинарские) занятия	Лабораторные занятия	Консультации		
очная	**28**	24	10	14	-	-	4	зачет

Тематический план

№ п/п	Основные разделы и темы учебной дисциплины	Часы		Самостоятельная работа
		Лекции	**Практические занятия**	
1	Банковская система РФ	2	2	-
2	Правовое регулирование банковских операций и сделок	2	2	1
3	Договор банковского вклада	2	2	1
4	Договор банковского счета	2	2	1
5	Правовое регулирование кредитных правоотношений	2	2	1
6	Операции с ценными бумагами	-	4	-
	Итого:	**10**	**14**	**4**

Матрица соотнесения разделов / тем учебной дисциплины / модуля и формируемых в них компетенций

		Компетенции				
Разделы/темы учебной дисциплины	Количество часов	**К-1**	**К-2**	**К-3**	**К-4**	Общее количество компетенций
1. Банковская система РФ	4	+		+	+	3
2. Правовое регулирование банковских операций и сделок	5	+	+	+	+	4
3. Договор банковского вклада	5	+	+	+	+	4
4. Договор банковского счета	5	+	+	+	+	4
5. Правовое регулирование кредитных правоотношений	5	+	+	+	+	4
6. Операции с ценными бумагами	4	+	+	+	+	4
Итого:	**28**					

Краткое содержание учебной дисциплины

Тема 1. Банковская система РФ

Исторический обзор развития законодательного регулирования банковской системы в России. Банковская система Российской Федерации. Структура (уровни) банковской системы Российской Федерации. История банковской системы Российской Федерации.

Участники банковских отношений. Правовое положение Центрального банка РФ. Правовое положение кредитных организаций: банки, небанковские кредитные организации. Правовое регулирование деятельности иностранных банков на территории РФ.

Агентство страхования вкладов физических лиц. Внешэкономбанк. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и холдинга. Обеспечение стабильности банковской системы. Банковские системы зарубежных стран.

Тема 2. Правовое регулирование банковских операций и сделок

Банковские операции. Виды банковских операций. Их правовая регламентация. Сделкоспособность банков. Банковские сделки. Виды банковских сделок.

Тема 3. Договор банковского вклада

Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита). Публичность депозита. Право на привлечение денежных средств во вклады. Форма, договора банковского вклада. Условия соблюдения формы договора банковского вклада (депозита). Виды банковских вкладов: вклад до востребования; срочный вклад.

Система и принципы системы страхования вкладов физических лиц в банках. Участники системы страхования вкладов. Вклады физических лиц в банках подлежащих страхованию. Не подлежащие страхованию денежные средства физических лиц. Участие банков в системе страхования вкладов. Права вкладчиков - физических лиц. Страховой случай. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам.

Тема 4 Договор банковского счета

Правовое регулирование открытия и ведения банковского счета. Правовая природа банковского счета, Проблема принадлежности денежных средств на счете. Открытие счета в кредитной организации и механизм заключение договора банковского счета. Виды банковских счетов: текущий, расчетный, бюджетный, корреспондентский и другие счета. Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.

Тема 5. Правовое регулирование кредитных правоотношений.

Понятие кредитных отношений. Цели и принципы банковского кредитования. Отличие банковского кредита от товарного и коммерческого.

Кредитный договор. Форма кредитного договора. Отказ от предоставления или получения кредита. Порядок выдачи кредита. Определение процентной ставки по кредиту. Виды ответственности по кредитному договору. Прекращение обязательств по кредитному договору.

Тема 6. Операции с ценными бумагами.

Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг.

Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями. Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций. Виды операций уполномоченных банков с внешними ценными бумагами и особенности их осуществления. Ввоз и вывоз внешних ценных бумаг через таможенную границу России.

Особенности доверительного управления внешними ценными бумагами. Пассивные операции уполномоченных банков в иностранной валюте. Виды и особенности правового режима счетов, по которым проводятся расчетные операции в иностранной валюте. Операции по купле-продаже иностранной валюты. Кредитование в иностранной валюте. Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты через границу России. Особенности доверительного управления иностранной валютой.

2. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

2.1. Методические рекомендации для преподавателя

Выбор методов и средств обучения, образовательных технологий осуществляется преподавателем исходя из необходимости достижения обучающимися планируемых результатов освоения дисциплины, а также с учетом индивидуальных возможностей обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

Изучение дисциплины следует начинать с проработки настоящей рабочей программы, методических указаний и разработок, указанных в программе, особое внимание уделить целям, задачам, структуре и содержанию дисциплины.

2.2. Методические указания для слушателей

Успешное освоение учебной дисциплины предполагает активное, творческое участие слушателя на всех этапах ее освоения путем

планомерной, повседневной работы. Слушатель обязан посещать лекции и практические занятия, получать консультации преподавателя и выполнять самостоятельную работу.

Главной задачей каждой лекции является раскрытие сущности темы и анализ ее основных положений. Содержание лекций определяется настоящей рабочей программой дисциплины.

Предполагается, что слушатели приходят на лекции, предварительно проработав соответствующий учебный материал по источникам, рекомендуемым программой.

Целью практических занятий является проверка уровня понимания слушателями вопросов, рассмотренных на лекциях и в учебной литературе, степени и качества усвоения материала; применение теоретических знаний в реальной практике решения задач; восполнение пробелов в пройденной теоретической части курса и оказания помощи в его освоении.

Практические занятия в равной мере направлены на совершенствование индивидуальных навыков решения теоретических и прикладных задач, выработку навыков интеллектуальной работы, а также ведения дискуссий. Конкретные пропорции разных видов работы в группе, а также способы их оценки определяются преподавателем, ведущим занятия.

На практических занятиях под руководством преподавателя слушатели обсуждают дискуссионные вопросы, отвечают на вопросы тестов, закрепляя приобретенные знания, выполняют практические задания и т.п. Для успешного проведения практического занятия слушателям следует тщательно подготовиться.

Основной формой подготовки слушателей к практическим занятиям является самостоятельная работа с учебно-методическими материалами, научной литературой, статистическими данными и.т.п.

Самостоятельная работа слушателей включает в себя выполнение различного рода заданий (изучение учебной и научной литературы, материалов лекций, систематизацию прочитанного материала, подготовку контрольной работы, решение задач и т.п.), которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины преподаватель предлагает слушателям перечень заданий для самостоятельной работы. Самостоятельная работа по учебной дисциплине может осуществляться в различных формах (например: подготовка докладов; написание рефератов; публикация тезисов; научных статей; подготовка и защита проекта; другие).

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно либо группой и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Регулярно рекомендуется отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Результатом самостоятельной работы должно стать формирование у слушателей определенных знаний, умений, навыков, компетенций.

При проведении промежуточной аттестации слушателя учитываются результаты текущей аттестации в течение периода обучения.

Процедура оценивания результатов освоения учебной дисциплины (модуля) осуществляется на основе действующего Положения об организации текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ВятГУ.

Для приобретения требуемых компетенций, хороших знаний и высокой оценки по дисциплине слушателям необходимо выполнять все виды работ своевременно в течение всего периода обучения.

Самостоятельная работа

Самостоятельная работа слушателей включает изучение материалов лекций, учебников, проработку тем, вынесенных на самостоятельное изучение, подготовку к экзамену.

Слушатель изучает материал лекций по конспекту, в котором изложены основные понятия по теме. С помощью законодательных документов

и учебников слушатель прорабатывает и углубляет знания по теме лекции.

3. Учебно-методическое обеспечение учебной дисциплины

Литература

1. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие / А.М. Тавасиев. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 431 с.
2. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп.. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 519 с.
3. Банковское законодательство: учебник для вузов по специальности 080105 "Финансы и кредит" / Е. Ф. Жуков, Е. Б. Стародубцева, О. М. Маркова. - 4-е изд., перераб. и доп.. - Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. - 239 с.
4. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения [Электронный ресурс]: сравнительно-правовые очерки / А.А. Вишневский. - Москва: Статут, 2013. - 349 с.
5. Финансовое право: учеб. для студ. образоват. учреждений средн. проф. образования / В. А. Мальцев. - 6-е изд., стер. - М. : Академия, 2012. - 256 с..
6. Банковское право России: учеб. для магистров: учеб. для студ. вузов, обучающихся по юрид. спец. / А. Я. Курбатов; Национальный исследовательский ун-т, Высшая школа экономики. - 2-е изд. - М.: Юрайт, 2012.

Перечень специализированных аудиторий (лабораторий)

Вид занятий	Назначение аудитории
Лекции, практика	Учебная аудитория, оснащенная мультимедийным оборудованием
Самостоятельная работа	Читальные залы библиотеки

Перечень специализированного оборудования

Перечень используемого оборудования
МУЛЬТИМЕДИА ПРОЕКТОР
НОУТБУК
ЭКРАН С ЭЛЕКТРОПРИВОДОМ

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по учебной дисциплине

№ п/п	Наименование ПО	Краткая характеристика назначения ПО	Производитель ПО и/или поставщик ПО
1	Office Professional Plus 2013 Russian OLP NL Academic.	Пакет приложений для работы с различными типами документов: текстами, электронными таблицами, базами данных, презентациями	ООО "СофтЛайн" (Москва)
2	Windows 7 Professional and Professional K	Операционная система	ООО "Рубикон"
3	Kaspersky Endpoint Security длябизнеса	Антивирусное программное обеспечение	ООО «Рубикон»
4	Информационная система КонсультантПлюс	Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации	ООО «КонсультантКиров»
5	Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ»	Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации	ООО «Гарант-Сервис»

4. Материалы, устанавливающие содержание и порядок проведения промежуточных аттестаций

К сдаче зачета допускаются все слушатели, проходящие обучение на данной ДПП, вне зависимости от результатов текущего контроля успеваемости и посещаемости занятий, при этом, результаты текущего контроля успеваемости могут быть использованы преподавателем при оценке уровня усвоения обучающимися знаний, приобретения умений, навыков и сформированности компетенций в результате изучения учебной дисциплины.

– зачет в устной форме (вопросно-ответная форма),

Зачет принимается преподавателями, проводившими лекции по данной учебной дисциплине.

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Банковское право как отрасль российского права. Понятие банковского права. Предмет банковского права, его специфические черты. Методы банковского права.
2. Основные принципы банковского права.
3. Структура и источники банковского права.
4. Банковская система РФ.
5. Правовое положение Центрального банка РФ. Цели и задачи ЦБ РФ. Функции ЦБ РФ: их понятие, виды и содержание.
6. Понятие и виды кредитных организаций.
7. Порядок создания и регистрации кредитной организации. Лицензирование банковской деятельности.
8.Порядок прекращения деятельности кредитных организаций. Основания для отзыва лицензии.
9. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций. Другие подразделения кредитных организаций.
10. Государственное регулирование деятельности кредитных организаций. Государственный банковский надзор в России.
11. Правовое регулирование операций по открытию и ведению банковских счетов. Понятие и виды счетов. Документы для открытия счета.
12. Договор банковского счета, его основные элементы, существенные условия договора.
13. Основания для списания денежных средств со счета. Очередность списания денежных средств со счета.
14.Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по открытию и ведению счета.
15.Закрытие счета.
16. Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов. Порядок и правила осуществления безналичных расчетов.
17. Правовое регулирование операций банков по привлечение денежных средств во вклады. Договор банковского вклада. Его элементы и основные характеристики, содержание и существенные условия. Гарантии прав вкладчиков.

18. Правовое регулирование банковского кредитования. Понятие, формы (виды) кредитования. Кредитный договор, его элементы и основные характеристики. Содержание кредитного договора. Существенные условия кредитного договора.
19. Сделки, совершаемые кредитными организациями.
20. Операции с ценными бумагами.