Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования
«Воронежский экономико-правовой институт»
(АНОО ВО «ВЭПИ»)

АНОО ВО "ВОРОНЕЖСКИЙ ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОЙ ИНСТИТУТ", АНОО ВО "ВЭПИ", ВЭПИ

Подписано цифровой подписью: АНОО ВО "ВОРОНЕЖСКИЙ ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОЙ ИНСТИТУТ", АНОО ВО "ВЭПИ", ВЭПИ
Дата: 01.09.2025 15:44:36 +03'00'

УТВЕРЖДАЮ
Проректор
по учебно-методической работе
_____ А.Ю. Жильников
«20» августа 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.10 Банковское право
(наименование дисциплины (модуля))

40.03.01 Юриспруденция
(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль) Гражданско-правовая
(наименование направленности (профиля))

Квалификация выпускника Бакалавр
(наименование квалификации)

Форма обучения Очная, очно-заочная, заочная
(очная, очно-заочная, заочная)

Рекомендована к использованию филиалами АНОО ВО «ВЭПИ»

Воронеж 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) разработана в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утвержденного приказом Минобрнауки России от от 13.08.2020 № 1011, учебным планом образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата 40.03.01 Юриспруденция, направленность (профиль) «Гражданско-правовая».

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Юриспруденции.

Протокол от «__12__» _____ноября_____ 2021__ г. № 4

Заведующий кафедрой А.М. Годовникова

Разработчики:

Доцент Б.О. Блашенцев

1. Цель дисциплины (модуля)

Целью изучения дисциплины (модуля) «Банковское право» является развитие у бакалавров юриспруденции способности обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права, а также формирование у обучающихся целостного представления и понимания системы банковского права в целом, предмета отрасли, то есть тех общественных отношений, в правовом регулировании которых должны применяться нормы банковского права, что является важной задачей для будущей успешной практической деятельности юриста.

2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы высшего образования

Дисциплина «Банковское право» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1 «Дисциплины (модули)».

Для освоения данной дисциплины (модуля) необходимы результаты обучения, полученные в предшествующих дисциплинах (модулях) «Гражданское право», «Экологическое право», «Земельное право», «Финансовое право», «Налоговое право», «Международное частное право», «Прокурорский надзор», «Наследственное право», «Жилищное право», «Гражданско-правовая ответственность», «Правовые основы информационной безопасности», «Административный процесс», «Правовое регулирование сделок с недвижимым имуществом», «Таможенное право», «Корпоративное право» «Учебная практика (ознакомительная практика)», «Производственная практика (правоприменительная практика)».

Перечень последующих дисциплин (модулей) и практик, для которых необходимы результаты обучения, полученные в данной дисциплине (модуле) не предусмотрен.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесённых с установленными в образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата индикаторами достижения компетенций

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
ПК-2 Способен обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права	ИПК-2.1. Знает правовые формы реагирования на выявленные факты нарушения российского законодательства.	Знать основные положения банковского права.
	ИПК-2.3. Выявляет взаимосвязь требований законодательства и правоприменительной практики.	Уметь анализировать юридические факты в области применения норм банковского законодательства
	ИПК-2.2. Владеет способами защиты прав.	Владеть навыками принятия необходимых мер защиты прав человека и гражданина при осуществлении банковской деятельности.

4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1. Структура дисциплины (модуля)

4.1.1. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы по очной форме обучения

Вид учебной работы		Всего часов	Семестр 8 часов
Контактная работа (всего):		36	36
В том числе: Лекции (Л)		18	18
Практические занятия (Пр)		18	18
Лабораторная работа (Лаб)			
Самостоятельная работа обучающихся (СР)		36	36
Промежуточная аттестация	Форма промежуточной аттестации	З	З
	Количество часов	-	-
Общая трудоемкость дисциплины (модуля)	Часы	72	72
	Зачетные единицы	2	2

4.1.2. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы по заочной форме обучения

Вид учебной работы		Всего часов	Курс 5 часов
Контактная работа (всего):		12	12
В том числе: Лекции (Л)		6	6
Практические занятия (Пр)		6	6
Лабораторная работа (Лаб)			
Самостоятельная работа обучающихся (СР)		56	56
Промежуточная аттестация	Форма промежуточной аттестации	З	З
	Количество часов	4	4
Общая трудоемкость дисциплины (модуля)	Часы	72	72
	Зачетные единицы	2	2

4.1.3. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 9 часов
Контактная работа (всего):	34	34
В том числе: Лекции (Л)	17	17
Практические занятия (Пр)	17	17

Лабораторная работа (Лаб)			
Самостоятельная работа обучающихся (СР)		38	38
Промежуточная аттестация	Форма промежуточной аттестации	З	З
	Количество часов	-	-
Общая трудоемкость дисциплины (модуля)	Часы	72	72
	Зачетные единицы	2	2

4.2. Содержание дисциплины (модуля)

4.2.1. Содержание дисциплины (модуля) по очной форме обучения

Наименование раздела, темы	Код компетенции, код индикатора достижения компетенции	Количество часов, выделяемых на контактную работу, в том числе по видам учебных занятий			Кол-во часов СР	Виды СР	Контроль
		Л	Пр	Лаб			
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 1. Банковское право: понятие и содержание	ПК-2 (ИПК-2.1.)	2	2		4	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	ПК-2 (ИПК-2.2.)	2	2		5	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций	ПК-2 (ИПК-2.3.)	4	4		5	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов	ПК-2 (ИПК-2.1.)	2	2		5	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 5. Правовое регулирование расчетных правоотношений	ПК-2 (ИПК-2.2.)	4	2		5	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование

Наименование раздела, темы	Код компетенции, код индикатора достижения компетенции	Количество часов, выделяемых на контактную работу, в том числе по видам учебных занятий			Кол-во часов СР	Виды СР	Контроль
		Л	Пр	Лаб			
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 6. Правовые основы кредитных отношений	ПК-2 (ИПК-2.3.)	2	2		5	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 7. Правовые основы деятельности кредитных организаций на валютном рынке и рынке ценных бумаг	ПК-2 (ИПК-2.1.)	2	2		7	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Обобщающее занятие	ПК-2 (ИПК-2.2.)		2				Зачет
ВСЕГО ЧАСОВ: 72		18	18		36		

Тема 1. Банковское право: понятие и содержание - 8 ч.

Лекции-2 ч. Содержание: Понятие банковского права, его предмет и метод. Источники банковского права. Принципы банковского права. Банковское законодательство, его система и характеристика.

Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Основные принципы построения и функционирования банковской системы.

Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки.

Нормы банковского права, их особенности и структура. Виды норм банковского права. Процесс реализации норм банковского права.

Банковские правоотношения: понятие и особенности. Отличительные особенности банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений. Структура банковских правоотношений, их субъекты, объект и содержание. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Понятие и принципы банковского права, его предмет и метод
2. Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки
3. Понятие и структура банковской системы, основные принципы ее построения и функционирования

4. Система и источники банковского права. Банковское законодательство
5. Нормы банковского права, их особенности и структура
6. Банковские правоотношения, их виды и особенности

Темы докладов и рефератов:

1. Банковская система Российской Федерации. Банковские группы и холдинги
2. Банковские операции и сделки.
3. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.
4. Банковское дело в период «военного коммунизма», банковская система во время НЭПА в 1922—1929 гг.
5. Банковское дело и банковское право в СССР.
6. Действие актов банковского законодательства в пространстве, во времени и по кругу лиц.
7. Конституция РФ как источник (форма) банковского права.
8. Место банковского права в правовой системе.
9. Нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации.
10. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права.
11. Проблемы толкования норм банковского права.

Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) - 9 ч.

Лекции-2 ч. Содержание: Особенности правового статуса Банка России, его компетенция. Основные цели деятельности Банка России. Банк России как юридическое лицо. Структура Центрального банка Российской Федерации, правовой статус его служащих. Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации, их полномочия. Расчетно-кассовые центры (РКЦ), их основные функции.

Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти. Подотчетность Банка России Государственной Думе.

Взаимодействие банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и банковский надзор. Инспекционные проверки кредитных организаций.

Банковская ответственность. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение норм банковского законодательства.

Финансовая отчетность Банка России. Аудиторский контроль Центрального банка Российской Федерации. Внутренний финансовый контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Банк России как юридическое лицо, особенности его правового статуса
2. Принципы организации и структура Центрального банка РФ
3. Компетенция Банка России
4. Банковское регулирование и банковский надзор
5. Отчетность и аудит Центрального банка РФ

Темы докладов и рефератов:

1. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иностранными организациями
2. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иными субъектами банковского права в процессе антимонопольной деятельности.
3. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с кредитными организациями.
4. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с международными организациями.
5. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти.
6. Внешний (аудиторский) контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.
7. Компетенция Центрального банка Российской Федерации.
8. Правовой статус служащих Центрального банка Российской Федерации.
9. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
10. Банковский надзор.
11. Правовые основы кредитования кредитных организаций Центральным банком Российской Федерации.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций - 13 ч.

Лекции-4 ч. Содержание: Понятие и признаки кредитной организации, ее правовой статус. Виды кредитных организаций. Понятие банка. Российский и иностранный банки. Ассоциация российских банков. Банковские группы и холдинги. Понятие небанковской кредитной организации, ее виды.

Порядок и этапы создания кредитной организации. Правовые требования к порядку формирования уставного капитала кредитной организации.

Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды банковских лицензий. Лицензии, выдаваемые вновь созданному банку. Лицензии, выдаваемые небанковским кредитным организациям. Лицензии, выдаваемые банку для расширения своей деятельности. Генеральная лицензия. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.

Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации. Банкротство кредитной организации, его признаки. Меры по предупреждению банкротства.

Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитных организаций на территории Российской Федерации. Филиал кредитной организации. Представительство кредитной организации. Дополнительный офис кредитной организации. Особенности филиала иностранного банка.

Понятие и правовой режим банковской тайны.

Практические занятия-4 ч.

Вопросы:

1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций
2. Правовое регулирование создания кредитной организации
3. Правовые требования к банковским лицензиям
4. Правовые особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации
5. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитной организации

Темы докладов и рефератов:

1. Виды кредитных организаций.
2. Небанковские кредитные организации.
3. Дополнительный офис кредитной организации.
4. Инкассация.
5. Обменный пункт кредитной организации.
6. Особенности создания в Российской Федерации кредитной организации с иностранными инвестициями.
7. Особенности создания в Российской Федерации филиала иностранного банка
8. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций.
9. Правовой режим банковской тайны.
10. Правовой статус кредитной организации.
11. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.
12. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в кредитных организациях.
13. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.
14. Правовые основы изменения наименования кредитной организации.
15. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.
16. Представительство кредитной организации.
17. Филиал кредитной организации.

18. Понятие банка.

Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов - 9 ч.

Лекции-2 ч. Содержание: Понятие договора банковского вклада (депозита). Особенности договора банковского вклада. Порядок заключения договора банковского вклада. Обязанности банка по договору банковского вклада. Обязанности вкладчика по договору банковского вклада. Сроки и условия действия договора банковского вклада.

Сущность и виды депозитов. Сберегательная книжка. Сберегательный или депозитный сертификат. Порядок начисления и выплаты процентов по депозитам. Простая и сложная ставка банковского процента.

Ответственность по договору банковского вклада. Невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада. Утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий. Невозврат вклада, его неправомерное удержание или невыплата процентов.

Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита)
2. Субъекты договора банковского вклада
3. Форма договора банковского вклада
4. Обязанности сторон по договору банковского вклада
5. Виды вкладов
6. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц

Темы докладов и рефератов:

1. Вкладной (депозитный) счет.
2. Обязанности сторон по договору банковского вклада.
3. Особенности договора банковского вклада (депозита).
4. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
5. Системы электронных денежных средств.

Тема 5. Правовое регулирование расчетных правоотношений – 11 ч.

Лекции-4 ч. Содержание: Понятие и содержание договора банковского счета. Особенности договора банковского счета. Обязанности сторон по договору банковского счета. Порядок заключения договора банковского счета. Сроки и условия действия договора банковского счета.

Ответственность за нарушения договора банковского счета. Основания и порядок расторжения договора банковского счета. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.

Виды банковских счетов. Расчетный счет. Корреспондентский счет. Валютный счет. Текущий счет. Вкладной (депозитный) счет. Ссудный счет. Специальный карточный счет.

Операции по банковскому счету. Правовые основы списания средств с банковских счетов. Приостановление операций по банковским счетам налогоплательщиков.

Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Наличные расчеты. Безналичные расчеты.

Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты чеками. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Иные формы безналичных расчетов.

Правовые основы межбанковских расчетов на территории России. Правовое регулирование кассовых операций.

Гражданско-правовая и административная ответственность банков в расчетных правоотношениях. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.

Понятие электронных банковских услуг. Место и роль электронных банковских услуг в платежной системе Российской Федерации. Виды электронных банковских услуг. Электронные безналичные расчеты.

Виды банковских пластиковых карт. Международные карточные платежные системы. Становление российского рынка банковских карт. Особенности банковских расчетов с использованием пластиковых карт в Российской Федерации. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт. Технология осуществления банковских расчетов с пластиковыми картами. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт. Влияние гражданского законодательства на организацию системы банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Понятие банковского счета. Виды банковских счетов
2. Понятие и особенности договора банковского счета Права и обязанности сторон по договору банковского счета Ответственность за нарушения договора банковского счета
3. Порядок открытия банковского счета. Списание денежных средств со счета
4. Понятие, формы и виды безналичных расчетов
5. Правовое регулирование осуществления кассовых операций банками

Темы докладов и рефератов:

1. История возникновения, развития банковских карт и карточных платежных систем.
2. Корреспондентский счет.
3. Международные карточные платежные системы.
4. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.
5. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации.
6. Особенности систем межбанковских расчетов посредством специальных компьютерных сетей.
7. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт.
8. Ответственность за нарушения договора банковского счета.
9. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.
10. Расчеты платежными поручениями.
11. Расчеты по аккредитиву.
12. Расчеты по инкассо.
13. Расчеты чеками.
14. Электронная банковская деятельность.

Тема 6. Правовые основы кредитных отношений - 9 ч.

Лекции-2 ч. Содержание: Понятие банковского кредитования. Виды кредитов. Товарный кредит. Коммерческий кредит. Государственный кредит.

Понятие и содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Способы предоставления и возврата денежных средств по кредитному договору. Цель предоставления кредита. Размер кредита. Порядок предоставления кредита. Срок кредита. Цена договора и порядок расчетов. Порядок погашения кредита.

Контроль банка-кредитора по договору банковского кредитования. Формы обеспечения возврата банковских кредитов.

Основания досрочного расторжения договора. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Правовые основы кредитования коммерческих банков Центральным банком Российской Федерации.

Правовые основы кредитования дебиторской задолженности.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Понятие банковского кредитования
2. Понятие и содержание кредитного договора
3. Обеспечение возвратности кредита
4. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования
5. Регулирование Банком России операций по предоставлению (размещению) кредитными организациями денежных средств

Темы докладов и рефератов:

1. Виды кредитов
2. Особенности договора банковского кредитования.
3. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования.
4. Порядок погашения кредита.
5. Предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов или драгоценных камней.

Тема 7. Правовые основы деятельности кредитных организаций на валютном рынке и рынке ценных бумаг - 11 ч.

Лекции-2 ч. Содержание: Законодательство, регулирующее валютные правоотношения. Принципы валютного регулирования.

Понятие иностранной валюты, валютных ценностей и валютных операций. Виды валютных ценностей и валютных операций.

Правовой статус валютных резидентов и нерезидентов Российской Федерации.

Особенности валютных операций, осуществляемых кредитными организациями. Регулирование валютных операций по движению капитала Банком России и Правительством Российской Федерации.

Деятельность кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.

Правовые основы валютного контроля в банковской сфере. Основные направления контроля. Органы и агенты контроля.

Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами.

Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций, порядок ее осуществления. Особенности эмиссии акций при создании кредитной организации, а также при изменении величины уставного капитала. Особенности эмиссии облигаций для привлечения заемного капитала.

Инвестиционные операции кредитных организаций. Особенности операций с неэмиссионными ценными бумагами.

Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Особенности валютных операций, осуществляемых кредитными организациями.
2. Деятельность кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.
3. Правовые основы валютного контроля в банковской сфере. Основные направления контроля. Органы и агенты контроля.

4. Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами.
5. Эмиссия кредитными организациями собственных ценных бумаг
6. Инвестиционные операции кредитных организаций
7. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Темы докладов и рефератов:

1. Понятие валюты и валютных ценностей
2. Валютные операции, квалификационные требования к их отдельным видам
3. Система и направления валютного контроля. Место Банка России в валютном контроле
4. Право кредитной организации на осуществление операций с ценными бумагами
5. Особенности эмиссии кредитными организациями акций и облигаций
6. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг

4.2.2. Содержание дисциплины (модуля) по заочной форме обучения

Наименование раздела, темы	Код компетенции, код индикатора достижения компетенции	Количество часов, выделяемых на контактную работу, в том числе по видам учебных занятий			Кол-во часов СР	Виды СР	Контроль
		Л	Пр	Лаб			
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 1. Банковское право: понятие и содержание	ПК-2 (ИПК-2.1.)				6	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	ПК-2 (ИПК-2.2.)	1	1		8	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций	ПК-2 (ИПК-2.3.)	1	3		9	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование

Наименование раздела, темы	Код компетенции, код индикатора достижения компетенции	Количество часов, выделяемых на контактную работу, в том числе по видам учебных занятий			Кол-во часов СР	Виды СР	Контроль
		Л	Пр	Лаб			
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов	ПК-2 (ИПК-2.1.)	1	1		9	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 5. Правовое регулирование расчетных правоотношений	ПК-2 (ИПК-2.2.)	1	1		8	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 6. Правовые основы кредитных отношений	ПК-2 (ИПК-2.3.)	1			8	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 7. Правовые основы деятельности кредитных организаций на валютном рынке и рынке ценных бумаг	ПК-2 (ИПК-2.1.)	1			8	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Обобщающее занятие	ПК-2 (ИПК-2.2.)						Зачет
ВСЕГО ЧАСОВ: 72		6	6		56		4

Тема 1. Банковское право: понятие и содержание - 6 ч.

Содержание: Понятие банковского права, его предмет и метод. Источники банковского права. Принципы банковского права. Банковское законодательство, его система и характеристика.

Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Основные принципы построения и функционирования банковской системы.

Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки.

Нормы банковского права, их особенности и структура. Виды норм банковского права. Процесс реализации норм банковского права.

Банковские правоотношения: понятие и особенности. Отличительные особенности банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений. Структура банковских правоотношений, их субъекты,

объект и содержание. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.

Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) - 10 ч.

Лекции-1 ч. Содержание: Особенности правового статуса Банка России, его компетенция. Основные цели деятельности Банка России. Банк России как юридическое лицо. Структура Центрального банка Российской Федерации, правовой статус его служащих. Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации, их полномочия. Расчетно-кассовые центры (РКЦ), их основные функции.

Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти. Подотчетность Банка России Государственной Думе.

Взаимодействие банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и банковский надзор. Инспекционные проверки кредитных организаций.

Банковская ответственность. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение норм банковского законодательства.

Финансовая отчетность Банка России. Аудиторский контроль Центрального банка Российской Федерации. Внутренний финансовый контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Практические занятия-1 ч.

Вопросы:

1. Банк России как юридическое лицо, особенности его правового статуса
2. Принципы организации и структура Центрального банка РФ
3. Компетенция Банка России
4. Банковское регулирование и банковский надзор
5. Отчетность и аудит Центрального банка РФ

Темы докладов и рефератов:

1. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иностранными организациями
2. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иными субъектами банковского права в процессе антимонопольной деятельности.
3. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с кредитными организациями.
4. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с международными организациями.
5. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти.
6. Внешний (аудиторский) контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.

7. Компетенция Центрального банка Российской Федерации.

8. Правовой статус служащих Центрального банка Российской Федерации.

9. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.

10. Банковский надзор.

11. Правовые основы кредитования кредитных организаций Центральным банком Российской Федерации.

12.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций - 13 ч.

Лекции-1 ч. Содержание: Понятие и признаки кредитной организации, ее правовой статус. Виды кредитных организаций. Понятие банка. Российский и иностранный банки. Ассоциация российских банков. Банковские группы и холдинги. Понятие небанковской кредитной организации, ее виды.

Порядок и этапы создания кредитной организации. Правовые требования к порядку формирования уставного капитала кредитной организации.

Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды банковских лицензий. Лицензии, выдаваемые вновь созданному банку. Лицензии, выдаваемые небанковским кредитным организациям. Лицензии, выдаваемые банку для расширения своей деятельности. Генеральная лицензия. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.

Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации. Банкротство кредитной организации, его признаки. Меры по предупреждению банкротства.

Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитных организаций на территории Российской Федерации. Филиал кредитной организации. Представительство кредитной организации. Дополнительный офис кредитной организации. Особенности филиала иностранного банка.

Понятие и правовой режим банковской тайны.

Практические занятия-3 ч.

Вопросы:

1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций

2. Правовое регулирование создания кредитной организации

3. Правовые требования к банковским лицензиям

4. Правовые особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации

5. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитной организации

Темы докладов и рефератов:

1. Виды кредитных организаций.

2. Небанковские кредитные организации.

3. Дополнительный офис кредитной организации.

4. Инкассация.

5. Обменный пункт кредитной организации.

6. Особенности создания в Российской Федерации кредитной организации с иностранными инвестициями.

7. Особенности создания в Российской Федерации филиала иностранного банка

8. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций.

9. Правовой режим банковской тайны.

10. Правовой статус кредитной организации.

11. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.

12. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в кредитных организациях.

13. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.

14. Правовые основы изменения наименования кредитной организации.

15. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.

16. Представительство кредитной организации.

17. Филиал кредитной организации.

18. Понятие банка.

Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов - 11 ч.

Лекции-1 ч. Содержание: Понятие договора банковского вклада (депозита). Особенности договора банковского вклада. Порядок заключения договора банковского вклада. Обязанности банка по договору банковского вклада. Обязанности вкладчика по договору банковского вклада. Сроки и условия действия договора банковского вклада.

Сущность и виды депозитов. Сберегательная книжка. Сберегательный или депозитный сертификат. Порядок начисления и выплаты процентов по депозитам. Простая и сложная ставка банковского процента.

Ответственность по договору банковского вклада. Невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада. Утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий. Невозврат вклада, его неправомерное удержание или невыплата процентов.

Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.

Практические занятия-1 ч.

Вопросы:

1. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита)

2. Субъекты договора банковского вклада

3. Форма договора банковского вклада
4. Обязанности сторон по договору банковского вклада
5. Виды вкладов
6. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц

Темы докладов и рефератов:
1. Вкладной (депозитный) счет.
2. Обязанности сторон по договору банковского вклада.
3. Особенности договора банковского вклада (депозита).
4. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
5. Системы электронных денежных средств.

Тема 5. Правовое регулирование расчетных правоотношений – 10 ч.

Лекции-1 ч. Содержание: Понятие и содержание договора банковского счета. Особенности договора банковского счета. Обязанности сторон по договору банковского счета. Порядок заключения договора банковского счета. Сроки и условия действия договора банковского счета.

Ответственность за нарушения договора банковского счета. Основания и порядок расторжения договора банковского счета. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.

Виды банковских счетов. Расчетный счет. Корреспондентский счет. Валютный счет. Текущий счет. Вкладной (депозитный) счет. Ссудный счет. Специальный карточный счет.

Операции по банковскому счету. Правовые основы списания средств с банковских счетов. Приостановление операций по банковским счетам налогоплательщиков.

Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Наличные расчеты. Безналичные расчеты.

Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты чеками. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Иные формы безналичных расчетов.

Правовые основы межбанковских расчетов на территории России. Правовое регулирование кассовых операций.

Гражданско-правовая и административная ответственность банков в расчетных правоотношениях. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.

Понятие электронных банковских услуг. Место и роль электронных банковских услуг в платежной системе Российской Федерации. Виды электронных банковских услуг. Электронные безналичные расчеты.

Виды банковских пластиковых карт. Международные карточные платежные системы. Становление российского рынка банковских карт. Особенности банковских расчетов с использованием пластиковых карт в Российской Федерации. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт. Банковские операции, осуществляемые с использованием

банковских пластиковых карт. Технология осуществления банковских расчетов с пластиковыми картами. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт. Влияние гражданского законодательства на организацию системы банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт.

Практические занятия-1 ч.

Вопросы:

1. Понятие банковского счета. Виды банковских счетов
2. Понятие и особенности договора банковского счета Права и обязанности сторон по договору банковского счета Ответственность за нарушения договора банковского счета
3. Порядок открытия банковского счета. Списание денежных средств со счета
4. Понятие, формы и виды безналичных расчетов
5. Правовое регулирование осуществления кассовых операций банками

Темы докладов и рефератов:

1. История возникновения, развития банковских карт и карточных платежных систем.
2. Корреспондентский счет.
3. Международные карточные платежные системы.
4. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.
5. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации.
6. Особенности систем межбанковских расчетов посредством специальных компьютерных сетей.
7. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт.
8. Ответственность за нарушения договора банковского счета.
9. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.
10. Расчеты платежными поручениями.
11. Расчеты по аккредитиву.
12. Расчеты по инкассо.
13. Расчеты чеками.
14. Электронная банковская деятельность.

Тема 6. Правовые основы кредитных отношений - 9 ч.

Лекции-1 ч. Содержание: Понятие банковского кредитования. Виды кредитов. Товарный кредит. Коммерческий кредит. Государственный кредит.

Понятие и содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Способы предоставления и возврата

денежных средств по кредитному договору. Цель предоставления кредита. Размер кредита. Порядок предоставления кредита. Срок кредита. Цена договора и порядок расчетов. Порядок погашения кредита.

Контроль банка-кредитора по договору банковского кредитования. Формы обеспечения возврата банковских кредитов.

Основания досрочного расторжения договора. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Правовые основы кредитования коммерческих банков Центральным банком Российской Федерации.

Правовые основы кредитования дебиторской задолженности.

Тема 7. Правовые основы деятельности кредитных организаций на валютном рынке и рынке ценных бумаг - 9 ч.

Лекции-1 ч. Содержание: Законодательство, регулирующее валютные правоотношения. Принципы валютного регулирования.

Понятие иностранной валюты, валютных ценностей и валютных операций. Виды валютных ценностей и валютных операций.

Правовой статус валютных резидентов и нерезидентов Российской Федерации.

Особенности валютных операций, осуществляемых кредитными организациями. Регулирование валютных операций по движению капитала Банком России и Правительством Российской Федерации.

Деятельность кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.

Правовые основы валютного контроля в банковской сфере. Основные направления контроля. Органы и агенты контроля.

Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами.

Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций, порядок ее осуществления. Особенности эмиссии акций при создании кредитной организации, а также при изменении величины уставного капитала. Особенности эмиссии облигаций для привлечения заемного капитала.

Инвестиционные операции кредитных организаций. Особенности операций с неэмиссионными ценными бумагами.

Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

4.2.3. Содержание дисциплины (модуля) по очно-заочной форме обучения

Наименование раздела, темы	Код компетенции, код индикатора достижения компетенции	Количество часов, выделяемых на контактную работу, в том числе по видам учебных занятий			Кол-во часов СР	Виды СР	Контроль
		Л	Пр	Лаб			
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 1. Банковское право: понятие и содержание	ПК-2 (ИПК-2.1.)	2	2		5	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	ПК-2 (ИПК-2.2.)	2	2		6	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций	ПК-2 (ИПК-2.3.)	4	4		5	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов	ПК-2 (ИПК-2.1.)	2	2		5	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 5. Правовое регулирование расчетных правоотношений	ПК-2 (ИПК-2.2.)	2	2		5	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 6. Правовые основы кредитных отношений	ПК-2 (ИПК-2.3.)	2	2		5	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 7. Правовые основы деятельности кредитных организаций на валютном рынке и рынке ценных бумаг	ПК-2 (ИПК-2.1.)	3	1		7	Подготовка к устному опросу, решению задач, тестированию; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Обобщающее занятие	ПК-2 (ИПК-2.2.)		2				Зачет
ВСЕГО ЧАСОВ: 72		17	17		38		

Тема 1. Банковское право: понятие и содержание - 9 ч.

Лекции-2 ч. Содержание: Понятие банковского права, его предмет и метод. Источники банковского права. Принципы банковского права. Банковское законодательство, его система и характеристика.

Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Основные принципы построения и функционирования банковской системы.

Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки.

Нормы банковского права, их особенности и структура. Виды норм банковского права. Процесс реализации норм банковского права.

Банковские правоотношения: понятие и особенности. Отличительные особенности банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений. Структура банковских правоотношений, их субъекты, объект и содержание. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Понятие и принципы банковского права, его предмет и метод
2. Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки
3. Понятие и структура банковской системы, основные принципы ее построения и функционирования
4. Система и источники банковского права. Банковское законодательство
5. Нормы банковского права, их особенности и структура
6. Банковские правоотношения, их виды и особенности

Темы докладов и рефератов:

1. Банковская система Российской Федерации. Банковские группы и холдинги
2. Банковские операции и сделки.
3. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.
4. Банковское дело в период «военного коммунизма», банковская система во время НЭПА в 1922—1929 гг.
5. Банковское дело и банковское право в СССР.
6. Действие актов банковского законодательства в пространстве, во времени и по кругу лиц.
7. Конституция РФ как источник (форма) банковского права.
8. Место банковского права в правовой системе.
9. Нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации.
10. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права.
11. Проблемы толкования норм банковского права.

Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) - 10 ч.

Лекции-2 ч. Содержание: Особенности правового статуса Банка России, его компетенция. Основные цели деятельности Банка России. Банк России как юридическое лицо. Структура Центрального банка Российской Федерации, правовой статус его служащих. Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации, их полномочия. Расчетно-кассовые центры (РКЦ), их основные функции.

Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти. Подотчетность Банка России Государственной Думе.

Взаимодействие банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и банковский надзор. Инспекционные проверки кредитных организаций.

Банковская ответственность. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение норм банковского законодательства.

Финансовая отчетность Банка России. Аудиторский контроль Центрального банка Российской Федерации. Внутренний финансовый контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Банк России как юридическое лицо, особенности его правового статуса
2. Принципы организации и структура Центрального банка РФ
3. Компетенция Банка России
4. Банковское регулирование и банковский надзор
5. Отчетность и аудит Центрального банка РФ

Темы докладов и рефератов:

1. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иностранными организациями
2. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иными субъектами банковского права в процессе антимонопольной деятельности.
3. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с кредитными организациями.
4. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с международными организациями.
5. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти.
6. Внешний (аудиторский) контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.
7. Компетенция Центрального банка Российской Федерации.
8. Правовой статус служащих Центрального банка Российской Федерации.
9. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
10. Банковский надзор.

11. Правовые основы кредитования кредитных организаций Центральным банком Российской Федерации.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций - 9 ч.

Лекции-4 ч. Содержание: Понятие и признаки кредитной организации, ее правовой статус. Виды кредитных организаций. Понятие банка. Российский и иностранный банки. Ассоциация российских банков. Банковские группы и холдинги. Понятие небанковской кредитной организации, ее виды.

Порядок и этапы создания кредитной организации. Правовые требования к порядку формирования уставного капитала кредитной организации.

Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды банковских лицензий. Лицензии, выдаваемые вновь созданному банку. Лицензии, выдаваемые небанковским кредитным организациям. Лицензии, выдаваемые банку для расширения своей деятельности. Генеральная лицензия. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.

Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации. Банкротство кредитной организации, его признаки. Меры по предупреждению банкротства.

Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитных организаций на территории Российской Федерации. Филиал кредитной организации. Представительство кредитной организации. Дополнительный офис кредитной организации. Особенности филиала иностранного банка.

Понятие и правовой режим банковской тайны.

Практические занятия-4 ч.

Вопросы:

1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций
2. Правовое регулирование создания кредитной организации
3. Правовые требования к банковским лицензиям
4. Правовые особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации
5. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитной организации

Темы докладов и рефератов:

1. Виды кредитных организаций.
2. Небанковские кредитные организации.
3. Дополнительный офис кредитной организации.
4. Инкассация.
5. Обменный пункт кредитной организации.
6. Особенности создания в Российской Федерации кредитной организации с иностранными инвестициями.

7. Особенности создания в Российской Федерации филиала иностранного банка
8. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций.
9. Правовой режим банковской тайны.
10. Правовой статус кредитной организации.
11. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.
12. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в кредитных организациях.
13. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.
14. Правовые основы изменения наименования кредитной организации.
15. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.
16. Представительство кредитной организации.
17. Филиал кредитной организации.
18. Понятие банка.

Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов - 9 ч.

Лекции-2 ч. Содержание: Понятие договора банковского вклада (депозита). Особенности договора банковского вклада. Порядок заключения договора банковского вклада. Обязанности банка по договору банковского вклада. Обязанности вкладчика по договору банковского вклада. Сроки и условия действия договора банковского вклада.

Сущность и виды депозитов. Сберегательная книжка. Сберегательный или депозитный сертификат. Порядок начисления и выплаты процентов по депозитам. Простая и сложная ставка банковского процента.

Ответственность по договору банковского вклада. Невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада. Утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий. Невозврат вклада, его неправомерное удержание или невыплата процентов.

Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита)
2. Субъекты договора банковского вклада
3. Форма договора банковского вклада
4. Обязанности сторон по договору банковского вклада
5. Виды вкладов
6. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц

Темы докладов и рефератов:

1. Вкладной (депозитный) счет.
2. Обязанности сторон по договору банковского вклада.

3. Особенности договора банковского вклада (депозита).
4. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
5. Системы электронных денежных средств.

Тема 5. Правовое регулирование расчетных правоотношений – 9 ч.

Лекции-2 ч. Содержание: Понятие и содержание договора банковского счета. Особенности договора банковского счета. Обязанности сторон по договору банковского счета. Порядок заключения договора банковского счета. Сроки и условия действия договора банковского счета.

Ответственность за нарушения договора банковского счета. Основания и порядок расторжения договора банковского счета. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.

Виды банковских счетов. Расчетный счет. Корреспондентский счет. Валютный счет. Текущий счет. Вкладной (депозитный) счет. Ссудный счет. Специальный карточный счет.

Операции по банковскому счету. Правовые основы списания средств с банковских счетов. Приостановление операций по банковским счетам налогоплательщиков.

Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Наличные расчеты. Безналичные расчеты.

Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты чеками. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Иные формы безналичных расчетов.

Правовые основы межбанковских расчетов на территории России. Правовое регулирование кассовых операций.

Гражданско-правовая и административная ответственность банков в расчетных правоотношениях. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.

Понятие электронных банковских услуг. Место и роль электронных банковских услуг в платежной системе Российской Федерации. Виды электронных банковских услуг. Электронные безналичные расчеты.

Виды банковских пластиковых карт. Международные карточные платежные системы. Становление российского рынка банковских карт. Особенности банковских расчетов с использованием пластиковых карт в Российской Федерации. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт. Технология осуществления банковских расчетов с пластиковыми картами. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт. Влияние гражданского законодательства на организацию системы банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Понятие банковского счета. Виды банковских счетов
2. Понятие и особенности договора банковского счета Права и обязанности сторон по договору банковского счета Ответственность за нарушения договора банковского счета
3. Порядок открытия банковского счета. Списание денежных средств со счета
4. Понятие, формы и виды безналичных расчетов
5. Правовое регулирование осуществления кассовых операций банками

Темы докладов и рефератов:

1. История возникновения, развития банковских карт и карточных платежных систем.
2. Корреспондентский счет.
3. Международные карточные платежные системы.
4. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.
5. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации.
6. Особенности систем межбанковских расчетов посредством специальных компьютерных сетей.
7. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт.
8. Ответственность за нарушения договора банковского счета.
9. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.
10. Расчеты платежными поручениями.
11. Расчеты по аккредитиву.
12. Расчеты по инкассо.
13. Расчеты чеками.
14. Электронная банковская деятельность.

Тема 6. Правовые основы кредитных отношений - 9 ч.

Лекции-2 ч. Содержание: Понятие банковского кредитования. Виды кредитов. Товарный кредит. Коммерческий кредит. Государственный кредит.

Понятие и содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Способы предоставления и возврата денежных средств по кредитному договору. Цель предоставления кредита. Размер кредита. Порядок предоставления кредита. Срок кредита. Цена договора и порядок расчетов. Порядок погашения кредита.

Контроль банка-кредитора по договору банковского кредитования. Формы обеспечения возврата банковских кредитов.

Основания досрочного расторжения договора. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Правовые основы кредитования коммерческих банков Центральным банком Российской Федерации.

Правовые основы кредитования дебиторской задолженности.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Понятие банковского кредитования
2. Понятие и содержание кредитного договора
3. Обеспечение возвратности кредита
4. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования
5. Регулирование Банком России операций по предоставлению (размещению) кредитными организациями денежных средств

Темы докладов и рефератов:

1. Виды кредитов
2. Особенности договора банковского кредитования.
3. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования.
4. Порядок погашения кредита.
5. Предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов или драгоценных камней.

Тема 7. Правовые основы деятельности кредитных организаций на валютном рынке и рынке ценных бумаг - 11 ч.

Лекции-3 ч. Содержание: Законодательство, регулирующее валютные правоотношения. Принципы валютного регулирования.

Понятие иностранной валюты, валютных ценностей и валютных операций. Виды валютных ценностей и валютных операций.

Правовой статус валютных резидентов и нерезидентов Российской Федерации.

Особенности валютных операций, осуществляемых кредитными организациями. Регулирование валютных операций по движению капитала Банком России и Правительством Российской Федерации.

Деятельность кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.

Правовые основы валютного контроля в банковской сфере. Основные направления контроля. Органы и агенты контроля.

Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами.

Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций, порядок ее осуществления. Особенности эмиссии акций при создании кредитной организации, а также при изменении величины уставного капитала. Особенности эмиссии облигаций для привлечения заемного капитала.

Инвестиционные операции кредитных организаций. Особенности операций с неэмиссионными ценными бумагами.

Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Практические занятия-1 ч.

Вопросы:

1. Особенности валютных операций, осуществляемых кредитными организациями.
2. Деятельность кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.
3. Правовые основы валютного контроля в банковской сфере. Основные направления контроля. Органы и агенты контроля.
4. Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами.
5. Эмиссия кредитными организациями собственных ценных бумаг
6. Инвестиционные операции кредитных организаций
7. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Темы докладов и рефератов:

1. Понятие валюты и валютных ценностей
2. Валютные операции, квалификационные требования к их отдельным видам
3. Система и направления валютного контроля. Место Банка России в валютном контроле
4. Право кредитной организации на осуществление операций с ценными бумагами
5. Особенности эмиссии кредитными организациями акций и облигаций
6. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг

5. Оценочные материалы дисциплины (модуля)

Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) представлены в виде фонда оценочных средств по дисциплине (модулю).

6. Методические материалы для изучения дисциплины (модуля)

Методические материалы для изучения дисциплины (модуля) представлены в виде учебно-методического комплекса дисциплины (модуля).

7. Перечень учебных изданий, необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№ п/п	Библиографическое описание учебного издания	Используется при изучении разделов (тем)	Режим доступа
1	Ручкина, Г. Ф. Банковское право :	1-7	https://urait.ru/bcode/558422

	учебник для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 454 с. — (Высшее образование).		
2	Банковское право : учебник для вузов / под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 460 с. — (Высшее образование).	1-7	https://urait.ru/bcode/559121
3	Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 272 с. — (Высшее образование).	1-7	https://urait.ru/bcode/558436

8. Перечень электронных образовательных ресурсов, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины (модуля)

8.1. Электронные образовательные ресурсы:

№ п/п	Наименование ресурса	Режим доступа
1	Министерство науки и высшего образования Российской Федерации:	https://www.minobrnauki.gov.ru/
2	Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки:	http://obrnadzor.gov.ru/ru/
3	Федеральный портал «Российское образование»:	http://www.edu.ru/.
4	Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»:	http://window.edu.ru/
5	Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов:	http://school-collection.edu.ru/
6	Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов:	http://fcior.edu.ru/
7	Электронно-библиотечная система «Znanium»:	https://znanium.ru/
8	Электронная библиотечная система Юрайт:	https://biblio-online.ru/
9	Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)	https://minfin.gov.ru/
10	Федеральная служба государственной статистики	https://rosstat.gov.ru/
11	Базы данных Центрального банка Российской Федерации	http://cbr.ru/hd_base/
12	База данных «Бюджет» Минфина России	https://minfin.gov.ru/ru/perfomance/budget/
13	База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ»	https://minfin.gov.ru/ru/statistics/
14	База данных «Обзор ключевых показателей	http://cbr.ru/analytics/?PrtId=anal

	страховщиков» ЦБ РФ	ytics_nfo

8.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

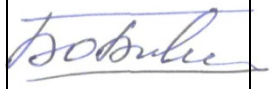
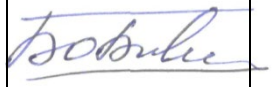
№ п/п	Наименование	Гиперссылка (при наличии)
1	Официальный интернет портал правовой информации	http://pravo.gov.ru/index.html
2	Электронно-библиотечная система «Znanium»:	https://znanium.ru/
3	Электронная библиотечная система Юрайт:	https://biblio-online.ru/
4	Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации	https://мвд.рф/
5	Официальный сайт Конституционного Суда Российской Федерации	http://www.ksrf.ru/
6	Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации	http://www.supcourt.ru
7	Официальный сайт Судебного департамента при Верховном Суде РФ	http://www.cdep.ru
8	Справочная правовая система «КонсультантПлюс»	https://www.consultant.ru/edu/
9	Справочная правовая система «ГАРАНТ-Образование»	https://study.garant.ru/

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование помещения	Перечень оборудования и технических средств обучения	Состав комплекта лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства
1	313 Учебная аудитория для проведения учебных занятий Аудитория для проведения занятий лекционного типа Аудитория для проведения занятий семинарского типа Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации Кабинет для групповых и индивидуальных	Рабочее место преподавателя (стол, стул); мебель ученическая; доска ученическая; баннеры; трибуна для выступлений; компьютер; мультимедийный проектор; колонки; веб-камера	1. 1С:Предприятие 8 - Сублицензионный договор от 02.07.2020 № ЮС-2020-00731; 2. Справочно-правовая система "КонсультантПлюс" - Договор № 96-2023 / RDD от 17.05.23 3. Справочно-правовая система "Гарант" - Договор № СК 60301 /01/24 от 30.11.23; 4. Microsoft Office - Сублицензионный договор от 12.01.2017 № Вж_ПО_123015-2017. Лицензия OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc; 5. Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite - Лицензионный договор № 080-S00258L о предоставлении прав на использование программ для ЭВМ от 18 июля 2025г.; 6. LibreOffice - Свободно распространяемое программное обеспечение;

№ п/п	Наименование помещения	Перечень оборудования и технических средств обучения	Состав комплекта лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства
	консультаций		7. 7-Zip - Свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства. 8. Электронно-библиотечная система «Юрайт»: Лицензионный договор № 7297 от 04.07.2025 (подписка 01.09.2025-31.08.2028) 9. Электронно-библиотечная система «Знаниум»: Лицензионный договор № 697эбс от 17.07.2024 (Основная коллекция ЭБС) (подписка 01.09.2024-31.08.2027)
2	Компьютерный холл Аудитория для самостоятельной работы обучающихся	Мебель ученическая; доска ученическая; персональные компьютеры с подключением к сети Интернет	1. 1С:Предприятие 8 - Сублицензионный договор от 02.07.2020 № ЮС-2020-00731; 2. Справочно-правовая система "КонсультантПлюс" - Договор № 96-2023 / RDD от 17.05.23 3. Справочно-правовая система "Гарант" - Договор № СК 60301 /01/24 от 30.11.23; 4. Microsoft Office - Сублицензионный договор от 12.01.2017 № Вж_ПО_123015-2017. Лицензия OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc; 5. Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite - Лицензионный договор № 080-S00258L о предоставлении прав на использование программ для ЭВМ от 18 июля 2025г.; 6. LibreOffice - Свободно распространяемое программное обеспечение; 7. 7-Zip - Свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства. 8. Электронно-библиотечная система «Юрайт»: Лицензионный договор № 7297 от 04.07.2025 (подписка 01.09.2025-31.08.2028) 9. Электронно-библиотечная система «Знаниум»: Лицензионный договор № 697эбс от 17.07.2024 (Основная коллекция ЭБС) (подписка 01.09.2024-31.08.2027)

Лист регистрации изменений к рабочей программе дисциплины (модуля)

№ п/п	Дата внесения изменений	Номера измененных листов	Документ, на основании которого внесены изменения	Содержание изменений	Подпись разработчика рабочей программы
1	01.09.2022	30-31	Договор № 7764/21 от 25.03.2021 по предоставлению доступа к электронно-библиотечной системе. Лицензионный договор № 5343 от 23.06.2022 между ООО «Электронное издательство Юрайт» и АНОО ВО «ВЭПИ».	Актуализация литературы	
2	01.09.2023	30-31	Договор № 7764/21 от 25.03.2021 по предоставлению доступа к электронно-библиотечной системе. Лицензионный договор № 5343 от 23.06.2022 между ООО «Электронное издательство Юрайт» и АНОО ВО «ВЭПИ».	Актуализация литературы	
3	02.09.2024	30-31	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата):	Обновление профессиональных баз данных и информационных справочных систем	

			Приказ Минобрнауки России от 13.08.2020 № 1011		
4	02.09.2024	31-32	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата): Приказ Минобрнауки России от 13.08.2020 № 1011	Обновление комплекта лицензионного программного обеспечения	
5	02.09.2024	32-33	Лицензионный договор с ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» от 23.06.2022 № 5343 с доступом к адаптированным технологиям ЭБС (для лиц с ограниченными возможностями зрения) Лицензионный договор с ООО «ЗНАНИУМ» от 17.07.2024 № 697 ЭБС с доступом для лиц с ограниченными возможностями здоровья	Актуализация литературы	

6	01.09.2025	30-31	Лицензионный договор с ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» от 04.07.2025 № 7297 с доступом к адаптированным технологиям ЭБС (для лиц с ограниченными возможностями зрения) Лицензионный договор с ООО «ЗНАНИУМ» от 17.07.2024 № 697 ЭБС с доступом для лиц с ограниченными возможностями здоровья	Актуализация литературы	
7	01.09.2025	32-33	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата): Приказ Минобрнауки России от 13.08.2020 № 1011	Обновление профессиональных баз данных и информационных справочных систем	
8	01.09.2025	32-33	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата): Приказ Минобрнауки	Обновление комплекта лицензионного программного обеспечения	

			России от 13.08.2020 № 1011		