

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Дагестанский государственный университет»
Юридический институт
Кафедра административного, финансового и таможенного права

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Образовательная программа

40.04.01 «Юриспруденция»

Магистерская программа: «Актуальные проблемы административного,
финансового и таможенного права»

Уровень высшего образования

Магистратура

Форма обучения:


Очная, заочная

Махачкала, 2020

Рабочая программа дисциплины «Банковское право» составлена в 2020 году в соответствии с требованиями ФГОС ВПО по направлению подготовки 40.04.01 юриспруденция (уровень - магистратуры) от 14.12.2010 г. № 1763.

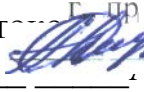
Разработчик кафедры административного, финансового и таможенного права, Гасаналиев Айгум Шапиевич, к.ю.н., доцент.

Рабочая программа одобрена:

на заседании кафедры административного, финансового и таможенного права 26.02.2020 г.,  №6

Зав. кафедрой _____ Арсланбекова А.З.

на заседании методической комиссии юридического института

20.03.2020 г., протокол  №6

Председатель _____ Арсланбекова А.З.

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «26» марта 2020 г. 

(подпись)

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Банковское право» входит в ОПОП магистратуры по направлению 40.04.01 «Юриспруденция». Дисциплина реализуется кафедрой административного, финансового и таможенного права юридического института.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с банковским правом. Главная задача, стоящая перед банками, заключается в том, чтобы аккумулировать избыточные денежные ресурсы, привлекая денежные средства во вклады и размещать привлеченные средства, предоставляя кредиты различным субъектам, которые могут быть использованы ими как на расширение производства, так и на развитие потребительского рынка.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: общекультурных – ОК-1, профессиональных – ПК-2, ПК-7, ПК - 12, ПК-15.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, семинарские занятия, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости в форме контрольной работы, коллоквиума, тестирования и промежуточный контроль в форме экзамена.

Объем дисциплины 3 зачетных единиц, в том числе в академических часах по видам учебных занятий

ОЧНОЕ

Семестр	Учебные занятия						СРС, в том числе экзамен	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе							
	Контактная работа обучающихся с преподавателем							
	Всего	из них						
Лекции		Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации			
А	108	4		14			54+36	экзамен

Заочное

Семестр	Учебные занятия						СРС, в том числе экзамен	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе							
	Контактная работа обучающихся с преподавателем							
	Всего	из них						
Лекции		Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации			
А	108	4		16			79+9	экзамен

1. Цели освоения дисциплины

Банковское право преподается в различных целях:

- ознакомления студентов с развитием административной ответственности в России, а также с ее нынешним положением в РФ;
- получения студентами знаний основных понятий и категорий административной ответственности;
- выработки у студентов навыков пользования нормативно-правовыми актами, регулирующими сферу административной ответственности;
- проверки знаний, полученных в результате самостоятельного изучения студентами рекомендуемой научной и учебной литературы, а также основных нормативно-правовых актов.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Дисциплина «Банковское право» входит в ОПОП в структуре магистратуры.

Дисциплина «Банковское право» дает возможность расширения и (или) углубления знаний, умений и навыков, определяемых содержанием базовых дисциплин, позволяет обучающемуся получить углубленные знания и навыки для успешной профессиональной деятельности и (или) для продолжения профессионального образования в аспирантуре.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Компетенции	Формулировка компетенции из ФГОС ВПО	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)
ОК-1	Обладает осознанием социальной значимости своей будущей профессии, проявлением нетерпимости к коррупционному поведению, уважительным отношением к праву и закону, обладает достаточным уровнем правосознания	Знает: - структуру и систему своей профессиональной деятельности, систему человеческих ценностей; - основные проявления коррупционного поведения и возможные варианты его предупреждения; - права и законы, лежащие в основу профессиональной деятельности. Умеет - получать и распространять знания о праве и правовых явлениях, - доказывать ценность права; - отличать правомерное и неправомерное поведение; - дискутировать по правовым вопросам, критиковать позицию правового нигилизма; Владеет - способностью давать оценку правомерному и неправомерному поведению, в том числе выявлять и давать оценку фактам коррупционного поведения; - навыками

		определения оптимальных путей решения профессиональных задач юридической деятельности. - высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности
ПК-2	Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	<p>Знать: концептуальные положения отраслевых и специальных наук, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов правоотношений в различных отраслях материального и процессуального права; - технико-юридические приемы установления фактических обстоятельств в сложившейся социальной ситуации; - понятие и признаки юридических доказательств, надлежащие способы их фиксации; - основные принципы разграничения компетенции органов государственной власти и местного самоуправления в сфере правоприменительной деятельности; - требования к различным видам правоприменительных актов с точки зрения их структуры, содержания, оформления; - историю появления и тенденции развития основных юридических категорий и понятий, их место в различных правовых системах современности.</p> <p>Уметь - устанавливать фактические обстоятельства дела, в том числе осуществляя процесс доказывания; - устанавливать соответствие или несоответствие признаков реального фактического обстоятельства признакам юридического факта; - определять юридическую природу конкретных фактических обстоятельств; определять совокупность правовых последствий установленных фактических обстоятельств; - конкретизировать положения норм права относительно фактических обстоятельств; - устанавливать юридическую основу дела; - квалифицированно определять правовые нормы, подлежащие применению в конкретной сфере юридической деятельности; - проверять правильность текста акта, в котором содержится выбранная норма; - проверять подлинность правовой нормы, ее действие во времени, в пространстве и по кругу лиц; - уяснять смысл и содержание нормы; - выносить квалифицированное решение по делу с соблюдением материальных и процессуальных норм права.</p> <p>Владеть - навыками анализа различных юридических фактов, правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности, и их юридической оценки; -</p>

		<p>навыками сбора и фиксации фактов, выступающих доказательствами по делу, с помощью установленных юридических средств, доступными способами в установленных законом формах и порядке; - навыками анализа и юридической оценки фактов, необходимых для решения дела с точки зрения их истинности/ложности, наличия/отсутствия, относимости и т.п.; - навыками принятия юридически значимых решений и их документального оформления; - навыками анализа правоприменительной практики; - навыками конкретизации правовых норм в условиях нестандартных правовых ситуаций (пробелы в праве, коллизии правовых норм, необходимость конкретизации общих норм и принципов, выявления конкретного содержания в оценочных суждениях и т.п.).</p>
ПК-7	Способен квалифицированно толковать нормативные правовые акты	<p>Знать - особенности различных видов толкования нормативно правовых актов; - положения действующего законодательства и правовую доктрину в соответствующей сфере профессиональной деятельности.</p> <p>Уметь - применять на практике теоретические знания в процессе толкования нормативно-правовых актов; - собирать сведения, необходимые для более полного толкования нормативных правовых актов; - на основе обширных знаний материалов юридической практики и действующего законодательства применять методику толкования нормативно-правовых актов;</p> <p>Владеть - навыками аналитического исследования. - умением вычленять правовые нормы в системе законодательства, иных источников права; – умением анализировать структуру правовой нормы и содержание ее структурных элементов; – умением решать, относится ли норма к совокупности фактов, достаточно ли их для такой относимости; – умением делать правовые выводы из диспозиции и санкции нормы для принятия правового решения.</p>
ПК-12	Способность преподавать юридические дисциплины на высоком теоретическом и методическом уровне	<p>Знать</p> <p>- действующее законодательство Российской Федерации, международно-правовые нормы, нормативно-правовые акты; - основные положения, сущность и содержание основных понятий и категорий правовых дисциплин; - основные направления и перспективы развития образования и педагогической науки; -</p>

		<p>базовые требования к формированию образовательных программ юридической направленности</p> <p>основные средства обучения и их дидактические возможности; - правила техники безопасности и противопожарной защиты; - государственный язык Российской Федерации; Уметь - проектировать и проводить отдельные обучающие мероприятия, основанные на использовании современных образовательных технологий в соответствии с образовательной программой; - анализировать и проектировать межличностные, групповые коммуникации; - применять отдельные техники рефлексии и саморефлексии по итогам проведения занятий; - собирать, обрабатывать и анализировать информацию о различных правовых явлениях, в том числе с применением методов и методик современной коммуникации Владеть - способностями к целеполаганию, - основами тактического и стратегического планирования образовательного процесс; - навыками оформления презентации актуальной информации</p>
ПК-15	Способность эффективно осуществлять правовое воспитание	<p>Знать - основные правовые категории, определяющие содержание и уровень правовой культуры и правосознания общества: правовая идеология, правовая психология, система правовых принципов; - имеет представление об основных элементах правового воспитания как целенаправленного организационного процесса; - общие и отличительные признаки отдельных форм правового воспитания: правового обучения, правовой пропаганды, юридической практики, самовоспитания; - основные методы воздействия на сознание и волю окружающих с помощью правовых средств.</p> <p>Уметь - определять цели, содержание, методы правового воспитания через систему принятой политико-правовой идеологии, правовых принципов, идей в данном обществе; - включать элементы правового воспитания в процесс осуществления собственной юридической</p>

		<p>деятельности, связанной с юридической практикой, обучением и т.п.</p> <p>Владеть - отдельными методиками психолого-педагогического воздействия на аудиторию, в том числе – с помощью различных правовых способов и средств; - приемами проектирования и планирования собственной юридической деятельности, элементами которой выступают различные формы правового воспитания.</p>
--	--	---

4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академических часов.

4.2. Структура дисциплины

Очное

№ п/п	Модуль дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая СРС (в часах)				Формы текущего контроля и промежуточной аттестации
			лекции	семинары	КСР	Самостоятельная работа	
1	Модуль 1 Раздел 1. Правовое регулирование административной ответственности. Понятие и признаки административного правонарушения. Система и порядок назначения административных наказаний по действующему законодательству.		2	4		30	Тестирование, устное собеседование, коллоквиум, контрольная работа
2	Модуль 2 Раздел 2. Административная ответственность в различных сферах жизнедеятельности		2	4		30	Тестирование, устное собеседование, коллоквиум, контрольная работа
3	Модуль 3 Подготовка к экзамену			6		30	
	Итого:		4	14		90	108

Заочное

№ п/п	Модуль дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая СРС (в часах)				Формы текущего контроля и промежуточной аттестации
			лекции	семинары	КСР	Самостоятельная работа	
1	Модуль 1 Раздел 1. Правовое регулирование административной ответственности. Понятие и признаки административного правонарушения. Система и порядок назначения административных наказаний по действующему законодательству.		2	4		30	Тестирование, устное собеседование, коллоквиум, контрольная работа
2	Модуль 2 Раздел 2. Административная ответственность в различных сферах жизнедеятельности		2	4		30	Тестирование, устное собеседование, коллоквиум, контрольная работа
3	Модуль 3 Подготовка к экзамену			6		30	30
	Итого:		4	14		90	108

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

Модуль 1

Тема 1. Понятие банковской деятельности и банковских правоотношений

Понятие, предмет и система банковского права. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Признаки банковской деятельности и ее режимы. Незаконная банковская деятельность как правонарушение.

Методы правового регулирования, применяемые в банковском праве. Понятие и виды банковских операций. Правовые формы банковских операций.

Содержание и понятие банковских правоотношений. Основные признаки банковских правоотношений: наличие специального субъекта, осуществляющего правоотношения: предмета - денег как средств обращения, сбережения и товара.

Виды банковских правоотношений. Основания возникновения банковских правоотношений. Нормы банковского права, их общая характеристика и структура. Виды норм банковского права.

Тема 2. Источники банковского права

Общая характеристика банковского законодательства и его свойства. Нестабильность, противоречивость и наличие устаревших актов.

Система банковского права. Система и действие актов ЦБ. Акты Госбанка Р. Международно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность.

Уставы, лицензии и локальные акты коммерческих банков. Их правовая I и сфера применения. Роль банковских обыкновений и банковских тев в регулировании банковской деятельности.

Тема 3. История становления банковского права в России

Возникновение банковских организаций и построение банковской системы в дореволюционной России. Первые нормативные акты, регулирующие деятельность банков.

Банки и банковская деятельность в СССР. Кредитные реформы и изменение законодательства в 30-х гг. система банков и их деятельность.

Реформы банковской системы 80-х гг. Реорганизация банковской системы и ее этапы. Первые законы о банковской деятельности.

Банковское право на современном этапе: основные аспекты и тенденции развития.

Тема 4. Понятие банковской системы и формы взаимодействия ее элементов

Понятие банковской системы. Составные структурные части банковской системы.

Понятие и правовое положение производных банковских образований. Понятие и виды банковских ассоциаций. Особенности их правового положения. Банковские холдинги. Понятие и содержание делегирования полномочий при образовании банковских ассоциаций и холдингов.

Корреспондентский счет и ее правовая характеристика. Отношения членства и другие договоры.

Понятие, структура и порядок формирования резервных фондов Правовые формы управления резервными фондами, основания и пре использования этих фондов коммерческими банками.

Правовые формы и основные направления взаимодействия ЦБ и коммерческих банков. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков. Обязательные и рекомендательные нормативы.

Тема 5. Правовой статус и функции ЦБ РФ

Правовое положение ЦБ РФ. ЦБ РФ как юридическое лицо. Компетенция ЦБ РФ как банка, органа государственного управления и центра банковской системы. Подчиненность ЦБ РФ.

Правовой режим имущества ЦБ. Уставной капитал ЦБ. Правовой | прибыли ЦБ.

Структура ЦБ. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров. Органы управления ЦБ.

Тема 6. Понятие и правовое положение коммерческого банка

Понятие и признаки коммерческого банка. Виды коммерческих банков. Правовое положение отдельных видов банков.

Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и требования, предъявляемые к порядку их создания. Этапы создания коммерческого банка и акты, завершающие эти этапы.

Понятие и порядок формирования уставного капитала банка. Требования, предъявляемые к уставному капиталу банка. Изменение уставного капитала банка. Понятие и значение баланса банка.

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

Открытие филиалов и представительств коммерческих банков. Правовое положение филиалов, представительств коммерческих банков.

Тема 7. Банковская информация и защита банковской тайны

Открытая банковская информация, ее объем, содержание и назначение. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.

Понятие банковской тайны. Банковская тайна и коммерческая тайна. Объем и содержание.

Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Правовое закрепление банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны. Применение уголовной ответственности за нарушение режима банковской тайны.

Модуль 2

Тема 8. Институт банковского счета

Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Право на расчетный счет. Понятие и виды банковских договоров. Понятие содержание банковского счета. Договор расчетного и текущего счета. Договор на расчетно-кассовое обслуживание.

Понятие и основания заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору. Особенности правового регулирования отдельных видов счетов. Понятие и особенности использования депозитных сертификатов.

Правовой режим денег на счете. Операции по счету. Приостановление и арест банковского счета. Закрытие банковского счета.

Тема 9. Правовое регулирование кредитных отношений

Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования и его источники. Понятие и содержание кредитного договора. Существенные и факультативные

условия кредитного договора. Виды и способы обеспечения полученного кредита. Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Тема 10. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности

Понятие дебиторской задолженности и ее виды.

Особенности оформления залога векселей. Система требований к векселям.

Учет векселей как форма кредитования. Правовые формы работы по учету векселей.

Форфейтинг как форма кредитования дебиторской задолженности.

Особенности заключения, содержания и реализации договора форфейтинга

Понятие форфейтинговой операции, ее стадии.

Договор факторинга или финансирование под уступку денежного требования.

Сфера применения и содержание.

Лизинг- как форма кредитования.

Тема 11. Способы обеспечения банковских кредитов

Понятие и назначение обеспечения исполнения кредитных обязательств

Поручительство в банковском праве. Банковская гарантия как институт банковской деятельности. Понятие и виды гарантии. Ответственность участников гарантийных обязательств.

Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств.

Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества.

Тема 12. Расчетные правоотношения

Правовая природа и формы банковских расчетов. Расчеты корреспондентский счет, по корреспондентским соглашениям. расчеты по клирингу.

Формы и правила регулирования расчетов между клиентами Формы безналичных расчетов. Права и обязанности банка по разным формам, расчетов. Ответственность банка в расчетных правоотношениях.

Правовые формы и регулирование международных расчетов. Расчеты по инкассо. Аккредитивы и банковские переводы.

Уголовная ответственность за преступления в сфере расчетов. Изготовление и сбыт поддельных платежных документов.

Тема 13. Уголовно-правовой аспект в банковском праве

Механизм воздействия на проблемные банки.

Методы исследования банковских документов в уголовном судопроизводстве.

Действия работников службы безопасности на стадии возбуждения уголовного дела.

Тема 14. Незаконное получение кредита

Получение кредита путем предоставления заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии.

Незаконное получение государственного целевого кредита.

Использование государственного целевого кредита не по прямому назначению.

Тема 15. Банковское право зарубежных стран

Альтернативное регулирование банковских сделок - исламский подход. Шариат о правилах погашения долга.

Правое регулирование в банковской системе Великобритании. Развитие банковского права в США.

Темы практических и семинарских занятий

Тема 1. История становления банковского права в России

Возникновение банковских организаций и построение банковской системы в дореволюционной России. Первые нормативные акты, регулирующие деятельность банков.

Банки и банковская деятельность в СССР. Кредитные реформы и изменение законодательства в 30-х гг. система банков и их деятельность. Реформы банковской системы 80-х гг. Реорганизация банковской системы и ее этапы. Первые законы о банковской деятельности. Банковское право на современном этапе: основные аспекты и тенденции развития.

Тема 2. Правовой статус и функции ЦБ РФ

Правовое положение ЦБ РФ. ЦБ РФ как юридическое лицо. Компетенция ЦБ РФ как банка, органа государственного управления и центра банковской системы. Подчиненность ЦБ РФ.

Правовой режим имущества ЦБ. Уставной капитал ЦБ. Правовой режим прибыли ЦБ.

Структура ЦБ. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров. Органы управления ЦБ.

Тема 3. Понятие и правовое положение коммерческого банка

Понятие и признаки коммерческого банка. Виды коммерческих банков. Правовое положение отдельных видов банков.

Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и требования, предъявляемые к порядку их создания. Этапы создания коммерческого банка и акты, завершающие эти этапы.

Понятие и порядок формирования уставного капитала банка. Требования, предъявляемые к уставному капиталу банка. Изменение уставного капитала банка. Понятие и значение баланса банка. Прекращение деятельности коммерческого банка. Основания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация коммерческого банка. Особенности банкротства банка и его последствия. Открытие филиалов и представительств коммерческих банков. Правовое положение филиалов, представительств коммерческих банков.

II модуль

Тема 4. Институт банковского счета

Договор как основная форма правоотношений между банком клиентом. Право на расчетный счет. Понятие и виды банковских договоров. Понятие и

содержание банковского счета. Договор расчетного и текущего счета. Договор на расчетно-кассовое обслуживание.

Понятие и основания заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору. Особенности правового регулирования отдельных видов счетов. Понятие и особенности использования депозитных сертификатов.

Правовой режим денег на счете. Операции по счету.

Приостановление и арест банковского счета. Закрытие банковского счета.

Тема 5. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности

Понятие дебиторской задолженности и ее виды.

Особенности оформления залога векселей. Система требований к векселям.

Учет векселей как форма кредитования. Правовые формы работы банка по учету векселей.

Форфейтинг как форма кредитования дебиторской задолженности.

Особенности заключения, содержания и реализации договора форфейтинга

Понятие форфейтинговой операции, ее стадии.

Договор факторинга или финансирование под уступку денежного требования.

Сфера применения и содержание.

Тема 6. Расчетные правоотношения

Правовая природа и формы банковских расчетов. Расчеты через корреспондентский счет, по корреспондентским соглашениям. Расчеты по клирингу.

Формы и правила регулирования расчетов между клиентами банка. Формы

безналичных расчетов. Права и обязанности банка по разным формам расчетов.

Ответственность банка в расчетных правоотношениях.

Правовые формы и регулирование международных расчетов. Расчеты по инкассо. Аккредитивы и банковские переводы.

Уголовная ответственность за преступления в сфере расчетов Изготовление и сбыт поддельных платежных документов.

5. Образовательные технологии

При проведении занятий могут быть использованы традиционные академические и интерактивные методы обучения:

- дискуссии;
- работа в малых группах;
- творческие задания;
- ролевая игра;
- тестирование;
- вопрос-вопрос;
- лекция-презентация;
- лекция-пресс-конференция;
- решение задач;

- лекция с ошибками;
- лекция – тандем (напр.: лектор+госслужащий)

Использование в лекциях элементов проблемного обучения, на семинарских занятиях – мозгового штурма, решение задач практического характера, разбор конкретных ситуаций, деловые и ролевые игры, психологический тренинг. Проведение занятий в интерактивной форме. Организация встреч студентов учеными и практиками государственных и общественных организаций.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Нормативные акты

Конституция РФ

Гражданский кодекс РФ, части 1,2,3с изменениями и дополнениями // Собрание законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301; 1996.№5.Ст.410;от 3 декабря 2001 г. № 49. Ст. 4552.

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России):

Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

О реструктуризации кредитных организаций: Федеральный закон РФ от 8июля1999г.№144-ФЗ.

О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации:

Федеральный закон РФ от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ // Российская газета. 2003.27 декабря.

Алехин А.П., Козлов Ю.М. Административное право. - М, 1995.

Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: В 2 т.:

Учебник/Отв. ред. Г.А.Тосунян. -М: Юристъ, 2001. - Т. I.-560с. 3.

Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: В 2 т.:

Учебник/Отв. ред. Г.А. Тосунян. - М.: Юристъ, 2002. - Т.2.- 783с.

Белов В. А. Банковское право России: теория, законодательство, пр Юридические очерки. - М.: Учебно-консультационный; "ЮрИнфоР", 2000. - 395 с.

О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связан заключением, исполнением и расторжение договоров банковского счета Постановление Пленума Высшего арбитражного суда Российской рации №5 от 19 апреля 1999 года /7 Вестник ВАС РФ. 1999. №7.

О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами Постановление Пленума Верховного суда Российской Федерат: от 8 октября 1998 года и Высшего арбитражного суда Росс Федерации № 14 от 8 октября 1998 года // Вестник ВАС РФ. 1998..№

Обзор практики разрешения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о

залоге Президиума Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 15 января 1998 г. №26 // Вестник ВАС РФ. 1998. №3.

Защита рефератов

Примерная тематика докладов и рефератов

1. Понятие и предмет банковского права.
2. Характеристика источников банковского права.
3. Понятие субъектов банковского права.
4. Принципы, определяющие конституционный статус субъектов банковской деятельности.
5. Правовые принципы построения и развития банковской систем и ее элементов.
6. Методы правового регулирования банковских отношений и их структурные элементы.
7. Гражданско-правовой метод и его применение к банковской деятельности.
8. Публично-правовой метод и его применение к банковской деятельности.
9. Комплексный метод правового регулирования банковских отношений.
10. Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование их деятельности.
11. Реорганизация кредитной организации и создание в результате новой кредитной организации.
12. Основания и процедуры ликвидации кредитной организации.
13. Возбуждение и рассмотрение дела о банкротстве кредитной организации.
14. Процедуры банкротства кредитной организации.
15. Информация как объект банковских правоотношений и ее правовой режим.
16. Банковская тайна, коммерческая тайна и профессиональная тайна.
17. Банковские счета: виды и правовые основания открытия, ведения и закрытия.
18. Банковские договоры: общие положения и существенные условия.
19. Особенности правового регулирования договора банковского вклада
20. Специфика правового регулирования бюджетных счетов.
21. Система правовых актов, регламентирующих отношения банка и клиента по поводу банковских счетов.
22. Правовая база применения форм и инструментов банковских безналичных расчетов.
23. Регулирование кассовых операций правовыми методами.
24. Договоры займа и кредита.
25. Кредитные договоры банков.
26. Экономические интересы в банковском кредитовании и их правовое регулирование.
27. Правовые особенности поручительства и банковской гарантии.
28. Правовое регулирование залога.

29. Страхование как способ обеспечения возврата кредита.
30. Способы прекращения обязательств в банковской практике.
31. Российское валютное законодательство на современном этапе.
32. Правовое положение банков как субъектов валютных операций. Виды валютных операций в РФ и их правовые режимы.
34. Виды ценных бумаг в России и их правовая природа.
35. Правовое регулирование профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг.
36. Правовые основы осуществления банками доверительного управления и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Контрольные вопросы для самостоятельной работы

1. Понятие банковской деятельности.
2. Понятие банковского права.
3. Предмет банковского права.
4. Метод правового регулирования.
5. Особенности банковского права, его связь с другими отраслями права.
6. Система банковского права.
7. Источники банковского права. Виды источников.
8. Подзаконные нормативные акты.
9. Нормы банковского права и их виды.
10. Понятие и виды банковских правоотношений.
11. Субъекты банковских правоотношений.
12. Принципы банковской деятельности.
13. Понятие и виды банковских операций.
14. Понятие банковской системы. Структура банковской системы России особенность.
15. Небанковские кредитные организации, союзы и ассоциации банков.
16. Банк России: особенность правового статуса.
17. Понятие и признаки Банка. Устав Банка.
18. Правовые требования к уставному капиталу Банка. Порядок формирования уставного капитала.
19. Порядок создания и прекращения деятельности банка.
20. Особенности создания обособленных структурных подразделений банка.
21. Порядок получения Банком лицензии на осуществление банковских операций, содержание лицензии. Основания для отзыва лицензии.
22. Функции и задачи ЦБ РФ.
23. Органы управления и структура ЦБ РФ.
24. Имущество ЦБ РФ.
25. Понятие и правовое положение коммерческих банков.
26. Виды коммерческих банков.
27. Порядок создания коммерческого банка.

28. Понятие и порядок формирования уставного капитала коммерческого банка.
29. Ликвидация коммерческого банка.
30. Правовое положение филиалов, представительств коммерческих банков.
31. Взаимодействие ЦБ РФ с коммерческими банками.
32. Надзор ЦБ за деятельностью коммерческих банков.
33. Правовое положение производных банковских образований.
34. Понятие и правовое положение объединений коммерческих банков
35. Объем и содержание банковской информации.
36. Понятие банковской сделки. Разграничение банковских и не банковских.
37. Кассовые операции банков.
38. Банковские операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю.
39. Понятие и содержание договора банковского счета. Права и обязанности по договору банковского счета
40. Права и обязанности по договору банковского счета.
41. Операции по банковскому счету.
42. Очередность списания денежных средств со счета.
43. Ответственность банков за нарушение обязательств по договору банковского счета.
44. Изменение, прекращение договора банковского счета и закрытие счета.
45. Понятие банковской тайны.
46. Отличие банковской тайны от коммерческой тайны.
47. Арест банковского счета.
48. Понятие и содержание договора банковского вклада.
49. Разграничение договора банковского вклада и договора банковского счета.
50. Виды банковских вкладов.
51. Форма договора банковского вклада.
52. Вклады в пользу третьих лиц.
53. Право вкладчика на досрочный возврат срочного вклада.
54. Депозитный и сберегательный сертификаты.
55. Правовые основы страхования вкладов.
56. Ответственность по договору банковского вклада.
57. Понятие, принципы и виды банковского кредита.
58. Понятие, содержание и форма кредитного договора.
59. Понятие и роль обеспечения кредитных обязательств.
60. Место и срок исполнения денежного обязательства в кредитных правоотношениях.
61. Формы обеспечения в кредитных правоотношениях.
62. Ответственность сторон за нарушение условий кредитного договора.
63. Поручительство в банковском праве.

64. Понятие и виды банковской гарантии.
65. Понятие и виды залога как способ обеспечения кредитных обязательств.
66. Понятие дебиторской задолженности и ее виды.
67. Лизинг как форма кредитования.
68. Факторинг как форма кредитования.
69. Форфейтинг как форма кредитования.
70. Поручительство.
71. Понятие и правовая природа расчетных правоотношений. Расчеты наличными и безналичными деньгами.
72. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами. Предельные размеры расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами.
73. Формы безналичных расчетов.
74. Расчеты через корреспондентские счета.
75. Клиринг как форма расчетов.
76. Расчеты платежными поручениями.
77. Расчеты по аккредитиву
78. Расчеты по инкассо.
79. Расчеты чеками.
80. Ответственность банков за нарушение обязательств по расчетам.
81. Правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт. Понятие банковских карт.
82. Типы банковских карт.
83. Операции с использованием банковских карт.
84. Понятие и виды ценных бумаг.
85. Эмиссионные ценные бумаги.
86. Правовое регулирование эмиссии кредитными организациями ценных бумаг и операций с ними.
87. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами других эмитентов.
88. Инвестиционные банковские операции кредитных организаций с ценными бумагами.
89. Лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
90. Правовое регулирование деятельности банков на вексельном рынке.
91. Правовое регулирование механизма раскрытия информации и обеспечения прозрачности фондового рынка.
92. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.
93. Понятие и содержание трастовых операций.
94. Понятие валюты и валютных операций.
95. Виды валютных операций.
96. Лицензирование валютных операций.

97. Конверсионные сделки банков.
 98. Налоги, уплачиваемые банками.
 99. Сборы и пошлины, уплачиваемые банками.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

Компетенция	Знания, умения, навыки	Процедура освоения
ОК-1	<p>Знает</p> <ul style="list-style-type: none"> -структуру и систему своей профессиональной деятельности, систему общечеловеческих ценностей; -основные проявления коррупционного поведения и возможные варианты его предупреждения; -права и законы, лежащие в основу профессиональной деятельности <p>Умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> -оценивать значимость будущей профессиональной деятельности; -предупредить заблаговременно проявления коррупционного поведения; -трактовать права и законы; -проявлять основы правового сознания в социальной и профессиональной деятельности <p>Владеет</p> <ul style="list-style-type: none"> -способностью проявлять нетерпимое отношение к коррупционному поведению; -анализировать ситуацию с точки зрения правовых норм и законодательства; -оценивать уровень своего правосознания в конкретных социальных и профессиональных ситуациях 	Устный опрос, письменный опрос, тестирование
ПК-2	<p>Знает</p> <ul style="list-style-type: none"> -основные методы обобщения правоприменительной практики органов исполнительной власти -судебную практику по осуществлению административных процедур -способы контролировать происходящие изменения административного законодательства <p>Умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> -проверять соответствие квалифицирующих признаков конкретного юридического факта, признакам, содержащимся в нормах административного права -осуществлять самоконтроль при составлении юридических документов -корректно изменять методики для осуществления административных процедур <p>Владеет</p>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование

	<p>-навыками составления юридических документов, необходимых в профессиональной практике</p> <p>-навыками принимать юридические решения, отвечающие всем требованиям действующего административного законодательства</p>	
ПК-7	<p>Знает</p> <p>-способы и методы толкования нормативно-правовых актов</p> <p>Умеет</p> <p>-осуществлять подбор нормативной базы</p> <p>-вести научную дискуссию по предмету толкования</p> <p>Владеет</p> <p>-навыками научного толкования нормы административного права</p> <p>-навыками профессионального толкования нормы административного права</p>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование
ПК-12	<p>Знать</p> <p>- действующее законодательство Российской Федерации, международно-правовые нормы, нормативно-правовые акты; - основные положения, сущность и содержание основных понятий и категорий правовых дисциплин; - основные направления и перспективы развития образования и педагогической науки; - базовые требования к формированию образовательных программ юридической направленности</p> <p>основные средства обучения и их дидактические возможности; - правила техники безопасности и противопожарной защиты; - государственный язык Российской Федерации;</p> <p>Уметь - проектировать и проводить отдельные обучающие мероприятия, основанные на использовании современных образовательных технологий в соответствии с образовательной программой; - анализировать и проектировать межличностные, групповые коммуникации; - применять отдельные техники рефлексии и саморефлексии по итогам проведения занятий; - собирать, обрабатывать и анализировать информацию о различных правовых явлениях, в том числе с применением методов и методик современной коммуникации</p> <p>Владеть - способностями к целеполаганию, - основами тактического и стратегического планирования образовательного процесс; - навыками оформления презентации актуальной информации</p>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование
ПК-15	<p>Знать - основные правовые категории, определяющие содержание и уровень правовой культуры и правосознания общества: правовая идеология, правовая психология, система правовых принципов; - имеет представление об основных элементах правового воспитания как целенаправленного организационного процесса; - общие и отличительные признаки отдельных форм правового воспитания: правового обучения, правовой пропаганды,</p>	Устный опрос, письменный опрос, тестирование

	<p>юридической практики, самовоспитания; - основные методы воздействия на сознание и волю окружающих с помощью правовых средств.</p> <p>Уметь - определять цели, содержание, методы правового воспитания через систему принятой политико-правовой идеологии, правовых принципов, идей в данном обществе; - включать элементы правового воспитания в процесс осуществления собственной юридической деятельности, связанной с юридической практикой, обучением и т.п.</p> <p>Владеть - отдельными методиками психолого-педагогического воздействия на аудиторию, в том числе – с помощью различных правовых способов и средств; - приемами проектирования и планирования собственной юридической деятельности, элементами которой выступают различные формы правового воспитания.</p>	
--	---	--

7.2. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания для проведения текущего и промежуточного контроля

1. Предметом банковской права являются:

Л) банковская деятельность; Б) банковские операции; В) банковские сделки; Г) верно все;
) верно «Б», «В».

2. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся:

А) деньги;
 Б) валюта;
 Г) ювелирные изделия; Д) золото в слитках; Б) ценные бумаги; Ж) верного ответа нет.

3. В зависимости от содержания банковские правоотношения могут быть классифицированы следующим образом:

А) имущественные; Б) неимущественные;
 В) организационные;
 Г) все вышеназванное верно; Д) верно «А», «Б».

4. Банк России является субъектом банковских правоотношений, федеральным органом власти и входит в систему федеральных органов:

Л) законодательной власти; В) исполнительной власти; В) судебной власти; Г) верно все; Д) иное.

5. Банковское право включает множество правовых институтов. Их можно разделить на следующие виды:

Л) организационные; Б) функциональные; В) диспозитивные; Г) верно все;
 Д) верно «А», «Б»; Е) верного ответа нет.

6. Гражданско-правовой метод может именоваться как метод:

- А) диспозитивного регулирования; Б) координации;
- В) автономии; Г) верно все;
- Д) верного ответа нет.

7. Публично-правовой метод в юридической литературе именуется:

- А) императивным методом; Б) методом субординации;
- В) авторитарным методом;
- Г) все вышеперечисленное верно; Д) верного ответа нет.

8. Кредитные организации могут создавать следующие коммерческие структуры:

- А) консорциумы;
- Б) холдинги;
- В) ассоциации;
- Г) все вышеназванное верно;
- Д) верно «А», «Б».

9. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как:

- А) акционерное общество;
- Б) общество с ограниченной ответственностью;
- В) общество с дополнительной ответственностью;
- Г) дочернее общество;
- Д) все вышеназванное верно; Е) верно «А», «Б», «В».

10. Могут ли быть использованы при формировании уставного капитала коммерческого банка бюджетные средства субъекта Федерации:

- А) не могут; Б) могут;
- В) могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти;
- Г) могут на основании законодательного акта субъекта РФ?

11. Какие из перечисленных ниже действий банки не могут совершать, имея даже генеральную лицензию:

- А) выпускать, продавать и хранить ценные бумаги;
- Б) осуществлять факторинговые операции;
- В) покупать и продавать драгоценные металлы;
- Г) производить материальные ценности и торговать ими;
- Д) оказывать консультационные услуги;
- Е) открывать филиалы за границей?

12). Разрешение на открытие филиала российского коммерческого банка за границей выдается на основании решения:

- А) территориального Главного управления ЦБ;
- Б) Национального банковского совета;
- В) Совета директоров Банка России;
- Г) Департамента лицензирования банковской деятельности Банка России.

13. Учредители коммерческого банка не имеют права выходить из состава участников банка со дня его регистрации:

- А) в течение 1 года;
- Б) в течение 3-х лет;
- В) в течение 2-х лет.

14. Дело о банкротстве кредитной организации может быть возбуждено:

- А) Банком России;
- Б) арбитражным судом;
- В) кредиторами;
- Г) верно все;
- Д) иное.

15. Ликвидация банка не может быть:

- А) принудительной;
- Б) добровольной;
- В) по соглашению сторон;
- Г) верно все;
- Д) иное.

16. Банковская тайна - это разновидность:

- А) коммерческой тайны;
- Б) государственной тайны;
- В) служебной тайны;
- Г) иное.

17. Банковская тайна - это тайна:

- А) о видах операций банка;
- Б) о счетах его клиентов и движении средств по ним;
- В) о счетах его корреспондентов;
- Г) все вышеперечисленное верно; Д) иное.

18. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты, именуется:

- А) кредитор;
- Б) клиент;
- В) гарант;
- Г) депонент;
- Д) заемщик.

19. Если банк принял деньги во вклад от физического лица с нарушением порядка, установленную в законе, то это лицо имеет право:

- А) требовать немедленного возврата суммы вклада;
- Б) уплаты на нее процентов;
- В) возмещения убытков;
- Г) требовать от Центрального банка России отзыва у банка лицензии;
- Д) все вышеперечисленное верно;
- Е) верно «А», «Б», «В».

20. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:

- А) расчетный счет;

- Б) текущий счет;
- В) счет для осуществления совместной деятельности;
- Г) верно «А» и «В»;
- Д) верно «А», «Б», «В».

21. Бесспорное списание применяется к конкретным банковским операциям:

- А) которые осуществляются по требованию органов государства и в пользу государства;
- Б) которые осуществляются по договорам за выполненную или невыполненную работу;
- В) при осуществлении которых сам плательщик дает право своему контрагенту по договору списывать деньги с его счета;
- Г) все вышеперечисленное верно;
- Д) верно «Б» и «В».

22. Главная функция банковского чека:

- А) кредитная;
- Б) платежная;
- В) сохранная.

23. При банковском кредитовании затрагиваются интересы:

- А) кредитора;
- Б) заемщика;
- В) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;
- Г) обладателя прав;
- Д) все вышеперечисленное верно;
- Е) верно «А» и «Б».

24. В соответствии с Положением ЦБ № 54-П от 31.08.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» банк предоставляет деньги клиенту-заемщику путем их зачисления на:

- А) ссудный счет;
- Б) спецссудный счет;
- В) расчетный счет;
- Г) верно «А», «Б»;
- Д) иное.

25. Банковская гарантия является одним из способов обеспечения обязательств. Однако в соответствии с ГК РФ она:

- А) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;
- Б) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
- В) не определяет вознаграждение гаранту от принципала.

26. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору не может быть:

- А) залог;
- Б) поручительство;
- В) страхование жизни заемщика;
- Г) удержание;
- Д) верно «В», «Г».

27. Страхование компания обязана выплатить банку страховое возмещение при страховании ответственности заемщика за невозврат кредита в следующих случаях:

- А) средства не возвращены вследствие совершения работниками банка нарушения, с которым в прямой причинной связи находится страховой случай;
- Б) средства не возвращены, так как использовались не по целевому назначению;
- В) заемщик не получил прибыль, на которую рассчитывал;
- Г) верно «Б» и «В».

28. Какие валютные операции осуществляются без ограничений? Операции:

- А) получения и возврата кредитов и займов;
- Б) уплаты сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;
- В) с банковскими гарантиями;
- Г) все вышеперечисленное верно;
- Д) иное.

29. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся:

- А) иностранная валюта;
- Б) внешние ценные бумаги;
- В) золотые слитки;
- Г) верного ответа нет.

30. Акционерный банк, для привлечения средств решает прибегнуть к выпуску облигаций. В каких случаях банк имеет на это право:

- А) выпуск облигаций возможен, если банк не выпускал депозитные сертификаты;
- Б) выпуск облигаций возможен, если акционеры оплатили не менее уставного капитала банка;
- В) выпуск облигаций возможен после полной оплаты акционерами всех размещенных банком акций;
- Г) ни в каких случаях (выпуск облигаций акционерному банку запрещен)?

31. Обязательным является участие нотариуса в осуществлении следующих действий:

- А) открытия расчетного счета;
- Б) оформлении банковской карточки с подписями ответственных лиц;
- В) при протесте векселя;

- Г) верно все;
- Д) верно «Б», «В»;
- Е) верного ответа нет.

Вопросы к экзамену

1. Понятие банковской деятельности.
2. Понятие банковского права.
3. Предмет банковского права.
4. Метод правового регулирования.
5. Особенности банковского права, его связь с другими отраслями права.
6. Система банковского права.
7. Источники банковского права. Виды источников.
8. Подзаконные нормативные акты.
9. Нормы банковского права и их виды.
10. Понятие и виды банковских правоотношений.
11. Субъекты банковских правоотношений.
12. Принципы банковской деятельности.
13. Понятие и виды банковских операций.
14. Понятие банковской системы. Структура банковской системы России особенность.
15. Небанковские кредитные организации, союзы и ассоциации банков.
16. Банк России: особенность правового статуса.
17. Понятие и признаки Банка. Устав Банка.
18. Правовые требования к уставному капиталу Банка. Порядок формирования уставного капитала.
19. Порядок создания и прекращения деятельности банка.
20. Особенности создания обособленных структурных подразделений банка.
21. Порядок получения Банком лицензии на осуществление банковских операций, содержание лицензии. Основания для отзыва лицензии.
22. Функции и задачи ЦБ РФ.
23. Органы управления и структура ЦБ РФ.
24. Имущество ЦБ РФ.
25. Понятие и правовое положение коммерческих банков.
26. Виды коммерческих банков.
27. Порядок создания коммерческого банка.
28. Понятие и порядок формирования уставного капитала коммерческого банка.
29. Ликвидация коммерческого банка.
30. Правовое положение филиалов, представительств коммерческих банков.
31. Взаимодействие ЦБ РФ с коммерческими банками.
32. Надзор ЦБ за деятельностью коммерческих банков.
33. Правовое положение производных банковских образований.

34. Понятие и правовое положение объединений коммерческих банков
35. Объем и содержание банковской информации.
36. Понятие банковской сделки. Разграничение банковских и не банковских.
37. Кассовые операции банков.
38. Банковские операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю.
39. Понятие и содержание договора банковского счета. Права и обязанности по договору банковского счета
40. Права и обязанности по договору банковского счета.
41. Операции по банковскому счету.
42. Очередность списания денежных средств со счета.
43. Ответственность банков за нарушение обязательств по договору банковского счета.
44. Изменение, прекращение договора банковского счета и закрытие счета.
45. Понятие банковской тайны.
46. Отличие банковской тайны от коммерческой тайны.
47. Арест банковского счета.
48. Понятие и содержание договора банковского вклада.
49. Разграничение договора банковского вклада и договора банковского счета.
50. Виды банковских вкладов.
51. Форма договора банковского вклада.
52. Вклады в пользу третьих лиц.
53. Право вкладчика на досрочный возврат срочного вклада.
54. Депозитный и сберегательный сертификаты.
55. Правовые основы страхования вкладов.
56. Ответственность по договору банковского вклада.
57. Понятие, принципы и виды банковского кредита.
58. Понятие, содержание и форма кредитного договора.
59. Понятие и роль обеспечения кредитных обязательств.
60. Место и срок исполнения денежного обязательства в кредитных правоотношениях.
61. Формы обеспечения в кредитных правоотношениях.
62. Ответственность сторон за нарушение условий кредитного договора.
63. Поручительство в банковском праве.
64. Понятие и виды банковской гарантии.
65. Понятие и виды залога как способ обеспечения кредитных обязательств.
66. Понятие дебиторской задолженности и ее виды.
67. Лизинг как форма кредитования.
68. Факторинг как форма кредитования.
69. Форфейтинг как форма кредитования.
70. Поручительство.

71. Понятие и правовая природа расчетных правоотношений. Расчеты наличными и безналичными деньгами.
72. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами. Предельные размеры расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами.
73. Формы безналичных расчетов.
74. Расчеты через корреспондентские счета.
75. Клиринг как форма расчетов.
76. Расчеты платежными поручениями.
77. Расчеты по аккредитиву
78. Расчеты по инкассо.
79. Расчеты чеками.
80. Ответственность банков за нарушение обязательств по расчетам.
81. Правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт. Понятие банковских карт.
82. Типы банковских карт.
83. Операции с использованием банковских карт.
84. Понятие и виды ценных бумаг.
85. Эмиссионные ценные бумаги.
86. Правовое регулирование эмиссии кредитными организациями ценных бумаг и операций с ними.
87. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами других эмитентов.
88. Инвестиционные банковские операции кредитных организаций с ценными бумагами.
89. Лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
90. Правовое регулирование деятельности банков на вексельном рынке.
91. Правовое регулирование механизма раскрытия информации и обеспечения прозрачности фондового рынка.
92. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.
93. Понятие и содержание трастовых операций.
94. Понятие валюты и валютных операций.
95. Виды валютных операций.
96. Лицензирование валютных операций.
97. Конверсионные сделки банков.
98. Налоги, уплачиваемые банками.
99. Сборы и пошлины, уплачиваемые банками.

7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля и промежуточного контроля.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий - 5 баллов,
- наличие конспектов – 5 баллов,
- участие на практических занятиях - 5 баллов,
- самостоятельная работа – 5 баллов,
- контрольная работа – 15 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 10 баллов,
- письменная контрольная работа - 30 баллов,
- тестирование – 10 баллов
- коллоквиум – 30 баллов.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Основная литература:

1. Финансовое право России : учеб. пособие / [П.Н.Бирюков и др.]; отв. ред. М.В.Карасева . - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2012, 2011. - 369 с. - (Основы наук). - Рекомендовано МО РФ. - ISBN 978-5-9916-0928-9: 213-81.
2. Финансовое право России : учеб. для магистров и бакалавров / Карасева, Марина Валентиновна ; отв. ред. М.В.Карасева . - 5-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2014. - 337-26.
3. Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01874-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752> (09.10.2018).
4. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке : практикум / сост. Е.А. Серебрякова ; Министерство образования и науки РФ, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет». - Ставрополь : СКФУ, 2017. - 122 с. : ил. - Библиогр.: 95-97. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483754>(09.10.2018).

5. Толчинский, М.А. Банковское право: краткий курс лекций / М. А. Толчинский. - М.: Юрайт, 2011. - 100-54. . Курбатов, Алексей Янович. Банковское право России : учеб. для магистров / Курбатов, Алексей Янович ; ВШЭ, Нац. исслед. ун-т. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2013. - 571 с. - (Учебники НИУ ВШЭ). - ISBN 978-5-9916-2251-6 : 509-15

б)Дополнительная литература:

1. Ефимова Л.Г. Коммерческий банк: предприятие или учреждение // Хозяйство и право. 1992. № 7.
2. Ефимова Л.Г. Лицензирование валютных операций коммерческих банков //Закон. 1993. №8.
3. Ефимова Л.Г. О правовой природе договора банковского счета и банковского вклада // Государство и право. 1992. № 4. Ефимова Л.Г.,
4. Каблукова Л.А. Ответственность банков за нарушение правил совершения расчетных операций //Бизнес и банки. 1993. № 19.
5. Колесников В.И., Крочивецкая П. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 1995.
6. Лановой Я. Валютный рынок и валютное регулирование. - М., 1996. Новоселова Л. А. Аккредитивная форма расчетов // Экономика и право. 1992. №9.
7. Олейник ОМ. Банковская гарантия и проблемы ее применения // Хозяйство и право. 1996. № 1.
8. Эриашвили Н.Д. Банковское право.- М: Закон и право. 2003. - 629 .
9. Дополнительная
- 10.Актуальные проблемы гражданского права: Сборник статей. Вып. / Под ред. В.В. Витрянского; Исследовательский центр частного Российская школа частного права. - М.: "Статут", 2002. - 527 с.
- 11.. Мазурин, С.Ф. Финансовое право : учебник для вузов / С.Ф. Мазурин, Н.В. Матыцина. - Москва : Прометей, 2017. - 438 с. - ISBN 978-5-906879-47-9 ; То же [Элек-тронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483220> (09.10.2018).
- 12.Крымова, И.П. Организация деятельности Центрального банка: учебное пособие / И.П. Крымова, С.П. Дядичко ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский Государственный Университет. - 2-е изд., перераб. и доп. - Оренбург : ОГУ, 2017. - 333 с. : схем., табл., ил. - Биб-лиогр. в кн. - ISBN 978-5-7410-1734-0; То же

- [Электрон-ный ресурс]. - URL:
<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=481764> (09.10.2018).
13. Финансовое право: практикум / ред. С.В. Запольского. - Москва : Российская академия правосудия, 2010. - 140 с. - ISBN 978-5-93916-250-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL:
<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=140794> (09.10.2018).
14. Киселева, Е.И. Финансовое право: курс лекций / Е.И. Киселева; Министерство образования и науки Российской Федерации, Новосибирский государственный технический университет. - Новосибирск : НГТУ, 2015. - 131 с.: табл. - ISBN 978-5-7782-2682-1 ; То же [Электрон-ный ресурс]. - URL:
<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=438394> (09.10.2018).
15. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Е.М. Джурбина, С.Е. Грицай, В.П. Юрина, Е.В. Пирская; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет». - Ставрополь: СКФУ, 2015. - 178 с.: ил. - Библиогр. в кн.; То же [Электронный ресурс]. - URL:
<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458144> (09.10.2018).
16. Банковское право: учеб. для магистров / [Д.Г.Алексеева и др.]; отв. ред. Д.Г.Алексеева, С.В.Пыхтин. - 3-е изд., пе-рераб. и доп. - М. : Юрайт, 2012. - 1055 с. - (Магистр). - ISBN 978-5-9916-1689-8 : 598-95.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Научная электронная библиотека - <http://elibrary.ru> Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>
2. Федеральное хранилище «Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов» <http://school-collection.edu.ru/>
3. Российский портал «Открытого образования» <http://www.openet.edu.ru>
4. Сайт образовательных ресурсов Даггосуниверситета <http://edu.icc.dgu.ru>
5. Информационные ресурсы научной библиотеки Даггосуниверситета <http://elib.dgu.ru> (доступ через платформу Научной электронной библиотеки elibrary.ru).

6. Федеральный центр образовательного законодательства.
<http://www.lexed.ru>.
7. Открытая электронная библиотека <http://www.diss.rsl.ru>).
8. Научная электронная библиотека <http://www.eLIBRARY.ru>.
9. Все о праве <http://www.allpravo.ru>.
10. Юридическая литература по праву <http://www.okpravo.info>.
11. Юридический портал "Правопорядок" <http://www.oprave.ru>.
12. СПС «Гарант» <http://www.garant.ru>.
13. СПС «Консультант плюс» <http://www.tls-cons.ru>.
14. СПС «Право» <http://www.pravo.ru>.
15. Генеральная прокуратура РФ www.genproc.gov.ru
16. Верховный Суд РФ www.vsrfl.ru
17. Министерство Внутренних Дел РФ www.mvd.ru
18. Министерство юстиции РФ www.minjust.ru
19. Федеральная служба безопасности РФ www.fsb.ru
20. Следственный комитет РФ www.sledcom.ru
21. Федеральная палата адвокатов РФ www.fparf.ru
22. Правительство РФ www.pravительство.рф
23. Судебный департамент при Верховном Суде РФ www.cdep.ru
24. Сервер органов государственной власти РФ www.gov.ru
Уполномоченный по правам человека в РФ www.ombudsmanrf.org
25. Федеральная служба исполнения наказаний России www.fsin.ru
26. Федеральная служба судебных приставов России www.fssprus.ru

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Настоящая программа по дисциплине «Банковское право» предназначена для подготовки магистров по направлению 40.04.01 «Юриспруденция» в соответствии с требованиями, отраженными в федеральных государственных образовательных стандартах третьего поколения.

Участие магистрантов в учебном процессе является важной формой приобретения ими знаний, умений и навыков. К видам учебной работы студентов по курсу «Банковское право» относятся: лекции, учебная самостоятельная работа, семинары, практические занятия, подготовка курсовых и дипломных работ, сдача зачета.

Целью семинарских и практических занятий по дисциплине «Банковское право» является углубление и закрепление полученных на лекциях теоретических знаний, приобретение первоначальных практических навыков работы с нормативными актами и принятия решения по конкретным вопросам. Подготовку к семинарским занятиям рекомендуется начать с повторения конспекта лекций по теме. Для более широкого освещения изучаемого вопроса следует ознакомиться с содержанием учебной литературы, а после изучить

нормативный материал по данной теме. В целях более глубокого познания материала следует познакомиться с рекомендованной по теме литературой, которую необходимо законспектировать. В случае возникновения трудностей при изучении материала рекомендуется в тетрадях для семинарских занятий сделать соответствующие записи непонятных вопросов и вынести их на дискуссионное обсуждение во время занятий.

Соответственно указанным целям строится и методика проведения семинарских (практических) занятий, базирующихся на сочетании теоретических и практических требований, предъявляемых к магистрантам в процессе подготовки и проведения этих занятий. Это означает, что на занятиях каждая тема изучается, как правило, в двух аспектах, а именно: в начале выявляются знания магистрантов по теоретическим вопросам конкретной темы, а затем решаются практические задачи с использованием соответствующего нормативно-правового материала. По отдельным темам возможны иные формы работы, не связанные с решением практических задач.

В подобных случаях обсуждение теоретических вопросов сочетается с непосредственным ознакомлением с необходимыми нормативными правовыми актами и их анализом. Этой цели способствуют конкретные вопросы и тесты, предлагаемые магистрантам по каждой теме; с их помощью появляется возможность привлечь внимание магистрантов к углубленному изучению той или иной проблемы.

Рабочая программа исходит из того, что каждая тема, включенная в его содержание, начинается с обсуждения теоретических вопросов, т.е. с выяснения знаний магистрантом основных понятий и категорий соответствующей учебной дисциплины. Эти вопросы не дублируют полностью программу по изучаемому курсу. Они формируются таким образом, чтобы сконцентрировать внимание на основных проблемах данной темы.

Методика проверки знаний магистрантов по теоретическим вопросам может быть разнообразной: выделение докладчиков и содокладчиков, групповая беседа без предварительного выделения докладчиков и т.д.

Учебно-методической базой для подготовки магистрантов к обсуждению теоретических вопросов должны служить конспекты лекций, учебные пособия и учебники, а также рекомендуемая научная литература. Ведущий занятие преподаватель должен давать магистрантам четкие рекомендации относительно необходимой для подготовки того или иного теоретического вопроса специальной литературы. Целесообразно давать магистрантам методические советы по плану подготовки соответствующих вопросов.

Главная задача этой части семинарских (практических) занятий заключается в развитии у магистрантов способностей самостоятельно осмысливать важнейшие категории науки административного права и давать им четкую юридическую характеристику.

Рабочая программа предлагает магистрантам основные теоретические вопросы по каждой теме. Обсуждение каждого теоретического вопроса или группы смежных вопросов должно сопровождаться итоговой оценкой преподавателя. После разрешения теоретических вопросов начинается вторая - практическая часть занятия. Ее основное содержание - решение задач (казусов), обсуждение конкретных вопросов.

Каждая практическая задача (казус) представляет собой конкретный пример совершения органами исполнительной власти или должностными лицами тех или других юридических действий. В условиях таких задач введены отдельные фактические данные, приводящие к тому, что то или иное юридическое действие (например, издание правового акта) становится полностью либо в определенной части дефектным, т.е. не соответствующим требованиям законности. Каждая задача сопровождается постановкой вопроса, получение ответа на который предполагает проведение магистрантами самостоятельного юридического анализа совершенных органами исполнительной власти (должностными лицами) действий.

Методика решения практических задач следующая. Ознакомившись с условиями конкретной задачи, магистрант должен, прежде всего, уяснить эти условия, а затем найти необходимые для поисков правильного ответа нормативные правовые акты. Внимательно анализируя содержание того или иного нормативного акта, магистрант получает возможность провести сопоставление между тем, как та или иная конкретная ситуация разрешена по условиям задачи и как она может и должна быть разрешена в полном соответствии с требованиями действующего законодательства. На этой основе и формируется ответ на поставленный вопрос. Ответ, однако, не должен быть формальным (типа "да" или "нет"). Необходимо, чтобы он содержал юридическую мотивировку, т.е. ссылку на необходимые нормы о деятельности государственных органов, содержащиеся в нормативном акте, регламентирующем совершение действий, указанных в условиях задачи. В ответе должно быть указано конкретное нарушение правовых требований, а также названо юридически верное решение. Необходимо, чтобы ссылки на нормативный акт были аргументированы. Магистрант должен точно воспроизвести наименование акта и органа, его издавшего, а также указать дату и статью, в которой содержится административно-процессуальная норма, относящаяся к рассматриваемому вопросу. Так как магистранты решают практические задачи в порядке выполнения домашних заданий, требуется их письменное решение. В ходе занятий могут решаться отдельные дополнительные задачи (казусы) и в устной форме.

В конечном счете, как решение задачи, так и составление проектов юридических документов способствует выработке у магистрантов навыков, необходимых для самостоятельной подготовки в будущем юридически обоснованных решений.

В целях оказания магистрантам помощи в решении практических задач предлагается перечень важнейших нормативных правовых актов различной юридической силы с указанием источника их опубликования. Однако в большинстве случаев магистрантам предоставляется возможность самостоятельного поиска необходимых для решения казуса или ответа на конкретный вопрос правовых актов. Перечень нормативных актов, а также литературы дается в предлагаемом учебном пособии применительно ко всем темам.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Банковское право» используются следующие информационные технологии:

1. Презентации – это электронные диафильмы, которые могут включать в себя анимацию, аудио- и видеофрагменты, элементы интерактивности. Презентации активно используются и для представления ученических проектов.

2. Электронные энциклопедии поддерживают удобную систему поиска по ключевым словам и понятиям.

3. Дидактические материалы – сборники задач, а также примеров рефератов, представленных в электронном виде.

4. Программные системы контроля знаний - тесты.

5. Электронные учебники и учебные курсы.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для проведения лекций требуется аудитория, оснащенная аудио и видео системой.

Для проведения семинарских занятий необходимы:

- компьютерный класс;
- интерактивная доска;
- видео- и аудиотехника;
- сборники тестовых материалов и задач, таблицы, схемы.