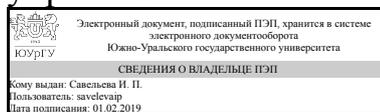


# ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:  
Директор института  
Высшая школа экономики и  
управления



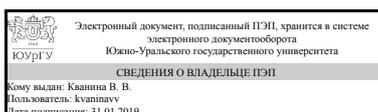
И. П. Савельева

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА к ОП ВО от 27.06.2018 №084-2111

дисциплины ДВ.1.06.02 Банковское право  
для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность  
уровень специалист тип программы Специалитет  
специализация Банковское обеспечение федеральных государственных органов,  
обеспечивающих безопасность Российской Федерации  
форма обучения очная  
кафедра-разработчик Предпринимательское, конкурентное и экологическое право

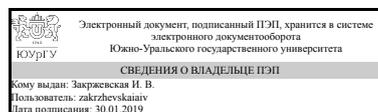
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению  
подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность, утверждённым приказом  
Минобрнауки от 16.01.2017 № 20

Зав.кафедрой разработчика,  
д.юрид.н., проф.



В. В. Кванина

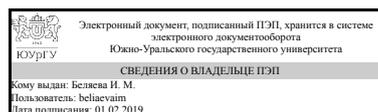
Разработчик программы,  
к.юрид.н., доцент



И. В. Закржевская

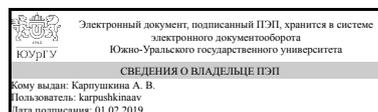
СОГЛАСОВАНО

Директор института  
разработчика  
к.юрид.н., доц.



И. М. Беляева

Зав.выпускающей кафедрой  
Экономическая безопасность  
д.экон.н., доц.



А. В. Карпушкина

Челябинск

## 1. Цели и задачи дисциплины

Сформировать у студентов представление о современном состоянии и перспективах развития банковского права. Непосредственные задачи преподавания учебной дисциплины: - изложить содержание основных понятий, категорий и институтов науки банковского права; - ознакомить студентов с содержанием нормативных правовых актов, регулирующих банковские отношения; - обучить студентов самостоятельно толковать и применять нормы банковского законодательства, анализировать и оценивать различные ситуации в области оказания банковских услуг, оценивать закономерности судебной практики в сфере банковского дела; - сформировать у студентов высокую правовую культуру, уважительное отношение к нормам действующего законодательства РФ. Кроме того, изучение дисциплины способствует комплексному развитию студента, в том числе в связи с усвоением специальных знаний в области банковской деятельности.

## Краткое содержание дисциплины

Дисциплина относится к профессиональному циклу и является Дисциплиной вариативной (профильной), находясь в логической и содержательно-методической связи с другими дисциплинами как базовой (обязательной) части, так и профессиональной. В рамках учебной дисциплины «Банковское право» осуществляется подготовка к следующим основным видам профессиональной деятельности: - расчетно-экономической, проектно-экономической; - правоохранительной; - контрольно-ревизионной; - информационно-аналитической; - экспертно-консультационной; - организационно-управленческой; - научно-исследовательской; - педагогической.

## 2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

| Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)   | Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУНы)  |
|---|---|
| ПК-15 способностью применять в профессиональной деятельности теоретические основы раскрытия и расследования преступлений, использовать в целях установления объективной истины по конкретным делам технико-криминалистические методы и средства, тактические приемы производства следственных действий, формы организации и методику раскрытия и расследования отдельных видов и групп преступлений | Знать: Теоретические основы раскрытия и расследования преступлений.   |
|   | Уметь: Использовать теоретические основы раскрытия и расследования преступлений в целях установления объективной истины по конкретным делам   |
|   | Владеть: Техничко-криминалистическими методами и средствами, тактическими приемами производства следственных действий в случае обнаружения правонарушений/преступлений в сфере банковской деятельности. Методикой раскрытия и расследования отдельных видов и групп преступлений в сфере банковской деятельности. |
| ПСК-3.3 способностью правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с действующим законодательством и применять нормы банковского права в профессиональной   | Знать: Основы банковского законодательства.   |
|   | Уметь: Квалифицировать банковские правоотношения, верно применять нормы банковского права в профессиональной деятельности.  |

|   |  |
|---|--|
| деятельности  | Владеть:Профессиональной терминологией, навыками правильного применения норм банковского законодательства, а также использовать аналогию закона/права в случае пробелов в банковском законодательстве или имеющихся коллизий в таковом.  |
| ПК-9 способностью юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, применять познания в области материального и процессуального права, в том числе уголовного права и уголовного процесса | Знать:Источники банковского законодательства, принципы построения банковской системы РФ, правила оказания банковских услуг (т.е. совершения банковских операций и банковских сделок).  |
|   | Уметь:Выявлять легитимный/нелегитимный характер совершаемых банковских операций и/или сделок.  |
|   | Владеть:Методами предупреждения правонарушений и преступлений в банковской сфере, привлечения виновных лиц к ответственности.  |
| ПК-16 способностью использовать при решении профессиональных задач особенности тактики проведения оперативно-служебных мероприятий в соответствии со спецификой будущей профессиональной деятельности   | Знать:Источники банковского законодательства, принципы построения банковской системы РФ, правила оказания банковских услуг (т.е. совершения банковских операций и банковских сделок).  |
|   | Уметь:Выявлять легитимный/нелегитимный характер совершаемых банковских операций и/или сделок.  |
|   | Владеть:Методами предупреждения правонарушений и преступлений в банковской сфере, привлечения виновных лиц к ответственности. Тактикой проведения оперативно-следственных мероприятий при взаимодействии с кредитными организациями, в т.ч. в вопросе получения информации, составляющей банковскую тайну. |

### 3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

| Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана                        | Перечень последующих дисциплин, видов работ   |
|--|---|
| В.1.10 Административное право,<br>Б.1.49 Банковское дело,<br>В.1.11 Финансовое право | ДВ.1.07.02 Банковская аналитика,<br>Б.1.51 Безопасность внешнеэкономической деятельности,<br>Б.1.50 Оценка и управление стоимостью компании |

Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

| Дисциплина             | Требования   |
|------------------------|--|
| Б.1.49 Банковское дело | Знать: принципы построения банковской системы, особенности осуществления банковских операций и сделок. Уметь: классифицировать банковские операции и |

|                               |   |
|-------------------------------|---|
|                               | сделки; определять легитимный/нелегитимный характер совершаемых банковских операций и сделок. Навыки: готов к обеспечению законности сопровождаемых банковских операций и сделок; защите прав и законных интересов граждан и юридических лиц в сфере банковского дела.  |
| В.1.10 Административное право | Знать: теоретические основы административного права и юридической терминологии в области административных правоотношений. Уметь: применять в правоприменительной деятельности полученные в процессе изучения административного права знания. Владеть: навыками самостоятельной работы с нормативными правовыми актами, регулирующими административные правоотношения; общекультурными и профессиональными компетенциями, необходимыми для грамотной юридической квалификации административных правоотношений при решении практических казусов.            |
| В.1.11 Финансовое право       | Знать: о современном состоянии и перспективах развития финансового права, в т.ч. механизмах его реализации и место в нем банковского законодательства. Уметь: применять в правоприменительной деятельности полученные в процессе изучения финансового права знания. Владеть: навыками самостоятельной работы с нормативными правовыми актами, регулирующими финансовые правоотношения; общекультурными и профессиональными компетенциями, необходимыми для грамотной юридической квалификации финансовых правоотношений при решении практических казусов. |

#### 4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 з.е., 72 ч.

| Вид учебной работы   | Всего часов | Распределение по семестрам в часах |
|--|-------------|------------------------------------|
|  |             | Номер семестра                     |
|  |             | 9                                  |
| Общая трудоёмкость дисциплины  | 72          | 72                                 |
| <i>Аудиторные занятия:</i>   | 32          | 32                                 |
| Лекции (Л)   | 16          | 16                                 |
| Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ) | 16          | 16                                 |
| Лабораторные работы (ЛР)   | 0           | 0                                  |
| <i>Самостоятельная работа (СРС)</i>  | 40          | 40                                 |
| Конспектирование и изучение периодических и                                | 25          | 25                                 |

|   |    |       |
|---|----|-------|
| монографических изданий, анализ материалов юридической практики.            |    |       |
| Подготовка докладов по темам, указанным в разделе 7.3. (по выбору студента) | 5  | 5     |
| Подготовка к зачету   | 10 | 10    |
| Вид итогового контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)                          | -  | зачет |

## 5. Содержание дисциплины

| № раздела | Наименование разделов дисциплины               | Объем аудиторных занятий по видам в часах |   |    |    |
|-----------|--|---|---|----|----|
|           |  | Всего                                     | Л | ПЗ | ЛР |
| 1         | Банковское право как комплексная отрасль права | 8   | 4 | 4  | 0  |
| 2         | Банковская система РФ                          | 12  | 6 | 6  | 0  |
| 3         | Банковские операции и сделки                   | 12  | 6 | 6  | 0  |

### 5.1. Лекции

| № лекции | № раздела | Наименование или краткое содержание лекционного занятия   | Кол-во часов |
|----------|-----------|---|--------------|
| 1        | 1         | Банковское право как комплексная отрасль права            | 2            |
| 2        | 1         | Особенности правового регулирования банковских отношений  | 2            |
| 3, 4     | 2         | Банк России как мегарегулятор                             | 3            |
| 4, 5     | 2         | Правовое положение кредитных организаций                  | 3            |
| 6, 7     | 3         | Понятие, виды, правовое регулирование банковских операций | 4            |
| 8        | 3         | Понятие, виды, правовое регулирование банковских сделок   | 2            |

### 5.2. Практические занятия, семинары

| № занятия | № раздела | Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара | Кол-во часов |
|-----------|-----------|---|--------------|
| 1         | 1         | Банковское право как комплексная отрасль права                      | 2            |
| 2         | 1         | Особенности правового регулирования банковских отношений            | 2            |
| 3, 4      | 2         | Банк России как мегарегулятор                                       | 3            |
| 4, 5      | 2         | Правовое положение кредитных организаций                            | 3            |
| 6, 7      | 3         | Понятие, виды, правовое регулирование банковских операций           | 4            |
| 8         | 3         | Понятие, виды, правовое регулирование банковских сделок             | 2            |

### 5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

### 5.4. Самостоятельная работа студента

| Выполнение СРС   |   |              |
|--|---|--------------|
| Вид работы и содержание задания  | Список литературы (с указанием разделов, глав, страниц)                               | Кол-во часов |
| Конспектирование и изучение периодических и монографических изданий, анализ материалов юридической | 1. ЭУМД, осн. лит. № 1 (глава 2-8), № 2 (глава 5-9), 2, ПУМД осн. лит.: 1. С. 21-300. | 25           |

|   |   |    |
|---|---|----|
| практики.   |   |    |
| Подготовка докладов по темам, указанным в разделе 7.3. (по выбору студента) | 1. ЭУМД, осн. лит. № 1, 2 . 2. ПУМД доп. лит. № 1-5                                   | 5  |
| Подготовка к зачету   | 1. ЭУМД, осн. лит. № 1 (глава 2-8), № 2 (глава 5-9), 2, ПУМД осн. лит.: 1. С. 21-300. | 10 |

## 6. Инновационные образовательные технологии, используемые в учебном процессе

| Инновационные формы учебных занятий   | Вид работы (Л, ПЗ, ЛР)          | Краткое описание   | Кол-во ауд. часов |
|---|---------------------------------|--|-------------------|
| Лекция-беседа   | Лекции                          | Тема 2 (лекция № 3,4 "Банк России как мегарегулятор"). Содержание лекции подается посредством вовлечения студентов в беседу, обсуждение, переходящее в дискуссию. Посредством данного метода достигается формирование у студентов личного мнения и позиции по проблемным аспектам банковского права.   | 3                 |
| "Опробирование" имеющихся знаний на краткосрочной практике в кредитной организации (в рамках практического занятия) | Практические занятия и семинары | Тема 3 "Банковские операции и сделки". Сочетание практического и теоретического подходов к изучению практической дисциплины для чего первоначально дается задание студентам изучить предлагаемые уставные документы кредитной организации и правила банковского обслуживания, после чего, малыми группами осуществляется "выход" в кредитную организацию с целью изучения реального характера оказания банковских услуг, в т.ч. на предмет их легитимного характера. | 4                 |

## Собственные инновационные способы и методы, используемые в образовательном процессе

Не предусмотрены

Использование результатов научных исследований, проводимых университетом, в рамках данной дисциплины: нет

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

### 7.1. Паспорт фонда оценочных средств

| Наименование разделов дисциплины | Контролируемая компетенция ЗУНы  | Вид контроля (включая текущий) | №№ заданий             |
|----------------------------------|--|--------------------------------|------------------------|
| Банковское право как комплексная | ПК-15 способностью применять в профессиональной деятельности теоретические | Устный опрос                   | вопросы к практическим |

|                              |   |                     |                                 |
|------------------------------|---|---------------------|---------------------------------|
| отрасль права                | основы раскрытия и расследования преступлений, использовать в целях установления объективной истины по конкретным делам технико-криминалистические методы и средства, тактические приемы производства следственных действий, формы организации и методику раскрытия и расследования отдельных видов и групп преступлений  |                     | заданиям                        |
| Банковские операции и сделки | ПСК-3.3 способностью правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с действующим законодательством и применять нормы банковского права в профессиональной деятельности  | Решение тестов      | Перечень тестов                 |
| Все разделы                  | ПК-9 способностью юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, применять познания в области материального и процессуального права, в том числе уголовного права и уголовного процесса   | Решение тестов      | Перечень тестов                 |
| Все разделы                  | ПСК-3.3 способностью правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с действующим законодательством и применять нормы банковского права в профессиональной деятельности  | Подготовка докладов | Вопросы для подготовки докладов |
| Банковская система РФ        | ПК-15 способностью применять в профессиональной деятельности теоретические основы раскрытия и расследования преступлений, использовать в целях установления объективной истины по конкретным делам технико-криминалистические методы и средства, тактические приемы производства следственных действий, формы организации и методику раскрытия и расследования отдельных видов и групп преступлений | Подготовка докладов | Вопросы для подготовки докладов |
| Все разделы                  | ПК-9 способностью юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, применять познания в области материального и процессуального права, в том числе уголовного права и уголовного процесса   | Устный опрос        | Вопросы к практическим заданиям |
| Все разделы                  | ПСК-3.3 способностью правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с действующим законодательством и применять нормы банковского права в профессиональной деятельности  | Устный опрос        | Вопросы к практическим заданиям |
| Все разделы                  | ПК-16 способностью использовать при решении профессиональных задач особенности тактики проведения оперативно-служебных мероприятий в соответствии со спецификой будущей профессиональной деятельности   | Зачет               | Вопросы для зачета              |
| Все разделы                  | ПК-15 способностью применять в профессиональной деятельности теоретические  | Зачет               | Вопросы для зачета              |

|             |  |       |                    |
|-------------|--|-------|--------------------|
|             | основы раскрытия и расследования преступлений, использовать в целях установления объективной истины по конкретным делам технико-криминалистические методы и средства, тактические приемы производства следственных действий, формы организации и методику раскрытия и расследования отдельных видов и групп преступлений |       |                    |
| Все разделы | ПСК-3.3 способностью правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с действующим законодательством и применять нормы банковского права в профессиональной деятельности   | Зачет | Вопросы для зачета |
| Все разделы | ПК-9 способностью юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, применять познания в области материального и процессуального права, в том числе уголовного права и уголовного процесса  | Зачет | Вопросы для зачета |

## 7.2. Виды контроля, процедуры проведения, критерии оценивания

| Вид контроля        | Процедуры проведения и оценивания   | Критерии оценивания   |
|---------------------|---|---|
| Зачет               | Зачет проводится в форме собеседования. До зачета допускается студент, который присутствовал на всех занятиях/у которого отработаны все пропущенные занятия, у которого выполнены все задания, предусмотренные видами контроля. Каждому студенту предлагается выбрать билет с двумя вопросами, а также решить практическую ситуационную задачу. При ответе студенту могут быть заданы уточняющие вопросы в рамках билета. Обучающийся должен продемонстрировать способность к систематизации и анализу материала и самостоятельному суждению по проблемам курса, наличие понимания особенностей правового регулирования банковской деятельности, способность делать выводы для практической деятельности. Ответ студента оценивается по системе "зачтено/не зачтено", при этом учитывается степень сформированности каждой компетенции. | Зачтено: выставляется студенту за освоение всех компетенций в рамках изучаемой дисциплины; на зачете студент должен показать знание и понимание основных положений учебного материала, банковского законодательства; связать теорию с практикой, проиллюстрировать примеры, факты, данные научных исследований; показать способность осуществления межпредметных связей, знание нормативно-правовых актов.<br>Не зачтено: выставляется студенту, который не освоил хотя бы одну из компетенций в рамках изучаемой дисциплины; имеет разрозненные, бессистемные знания; допускает грубые ошибки в терминологии, затрудняется дать определение базовых понятий дисциплины; допускает существенные неточности в формулировке теоретических положений, искажает их смысл; беспорядочно и неуверенно излагает материал; не умеет устанавливать межпредметные связи, не знает основные положения норм по базовым актам по вопросам билета. Также выставляется студенту, который не ответил хотя бы на один из вопросов или отказался от ответа на вопрос. |
| Подготовка докладов | Заслушивание сделанных студентами научных докладов по заранее выбранной   | Отлично: Студент выполнил задание на 90-100% – знает нормы банковского  |

|                     |  |   |
|---------------------|--|---|
|                     | <p>и подготовленной теме</p>   | <p>законодательства, владеет приемами работы и ними, может применять правовые теории, понятия, категории. Тема раскрыта полно, доклад основан на изученной основной и дополнительной литературе, вопросы темы проиллюстрированы примерами правоприменительной практики. Студент демонстрирует способность работать с информацией, необходимой для раскрытия темы, включая поиск, анализ и использование как необходимой специализированной и иной информации, так и правовых актов</p> <p>Хорошо: Студент выполнил задание в объеме 70-89%. Прочное знание материала при малозначительных неточностях (не более двух-трех). Недостаточно полное понимание материала, незначительные неточности при вынесении собственных умозаключений, основанных на анализе научного знания.</p> <p>Удовлетворительно: Студент выполнил задание в объеме 50-69%. Знание материала с заметными пробелами, неточностями, но такими, которые не служат препятствием для дальнейшего обучения. Недостаточное понимание материала, слабо выраженная способность к самостоятельному суждению.</p> <p>Неудовлетворительно: Студент выполнил задание в объеме менее 50 % – демонстрирует незнание или непонимание теоретического материала по теме доклада, эссе, неспособность самостоятельно мыслить и делать выводы для практической и исследовательской деятельности.</p> |
| <p>Устный опрос</p> | <p>На каждом практическом занятии преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по заданной теме. По результатам опроса в журнале учета занятий студенту проставляется оценка по четырехбалльной системе</p> | <p>Отлично: Студент выполнил задание на 90-100% – знает нормы банковского права, владеет приемами работы и ними, может применять правовые теории, понятия, категории. Тема раскрыта полно, доклад основан на изученной основной и дополнительной литературе, вопросы темы проиллюстрированы примерами правоприменительной практики. Студент демонстрирует способность работать с информацией, необходимой для раскрытия темы, включая поиск, анализ и использование как необходимой специализированной и иной информации, так и правовых актов</p> <p>Хорошо: Студент выполнил задание в объеме 70-89%. Прочное знание материала при малозначительных неточностях (не более двух-трех). Недостаточно полное понимание материала, незначительные</p>   |

|                |   |  |
|----------------|---|--|
|                |   | <p>неточности при вынесении собственных умозаключений, основанных на анализе научного знания.</p> <p>Удовлетворительно: Студент выполнил задание в объеме 50-69%. Знание материала с заметными пробелами, неточностями, но такими, которые не служат препятствием для дальнейшего обучения. Недостаточное понимание материала, слабо выраженная способность к самостоятельному суждению.</p> <p>Неудовлетворительно: Студент выполнил задание в объеме менее 50 % – демонстрирует незнание или непонимание теоретического материала по теме доклада, эссе, неспособность самостоятельно мыслить и делать выводы для практической и исследовательской деятельности.</p> |
| Решение тестов | <p>Тестирование проводится на практическом занятии в письменной форме. Тесты могут включать в себя задания в открытой форме; закрытой форме; задания на установление правильной последовательности; тестовые ситуационные задания, состоящие из информационной и вопросительной части. Информационная часть должна содержать все данные, необходимые для ответа на задания вопросительной части. Вопросительная часть может включать задания любого вида. Тестирование оценивается по четырехбалльной системе</p> | <p>Отлично: выставляется студенту, который правильно ответил более чем на 90 % тестовых заданий</p> <p>Хорошо: выставляется студенту, который правильно ответил не менее чем на 75 % тестовых заданий</p> <p>Удовлетворительно: выставляется студенту, который правильно ответил не менее чем на 50 % тестовых</p> <p>Неудовлетворительно: выставляется студенту, который правильно ответил менее чем на 50 % тестовых заданий</p>   |

### 7.3. Типовые контрольные задания

| Вид контроля | Типовые контрольные задания   |
|--------------|---|
| Зачет        | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие банковского права/законодательства. Особенности предмета, метода правового регулирования банковского права.</li> <li>2. Природа банковского законодательства: дискуссия о понятии системы права, соотношение отрасли права и отрасли законодательства, понятие «комплексности» в законодательстве.</li> <li>3. Принципы банковского права.</li> <li>4. Банковские правоотношения: понятие, виды.</li> <li>5. Источники банковского законодательства: понятие, виды. Система современного банковского законодательства в России.</li> <li>6. Использование правил делового оборота в качестве источника банковского права.</li> <li>7. Унифицированные правила и обычаи как источник банковского законодательства.</li> <li>8. Становление и развитие банковской системы.</li> <li>9. Эволюция банковской системы в России.</li> <li>10. Понятие банковской системы. Основные элементы банковской системы и их функции: роль центрального банка, виды кредитных организаций.</li> <li>11. Банковская система Российской Федерации. Структура и свойства банковской системы. Принципы построения, функционирования и развития банковской системы</li> </ol> |

России.

12. Функционирование банковской системы на региональном уровне (на примере Челябинской области).
13. Особенности правового статуса Банка России.
14. Функции Центрального банка РФ: сущность, особенности реализации.
15. Цели банковского регулирования и банковского надзора
16. Формы и методы контроля за деятельностью кредитных организаций. Направления надзора за деятельностью кредитных организаций. Аудит за деятельностью кредитных организаций.
17. Установление Банком России обязательных нормативов для кредитных организаций: понятие, виды.
18. Обеспечение независимости Банка России и ее роль в проведении единой государственной денежно-кредитной политики. Федеральная собственность и имущество Банка России.
19. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Хранение бюджетных средств. Обслуживание Банком России государственного долга Российской Федерации и операции с золотовалютными резервами.
20. Основные направления совершенствования структуры Центрального банка РФ.
21. Правовой статус и правовое положение кредитной организации. Понятие и признаки кредитной организации.
22. Виды кредитных организаций. Порядок изменения вида кредитной организации.
23. Общий порядок государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций. Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.
24. Общий порядок реорганизации кредитных организаций.
25. Слияние кредитных организаций.
26. Присоединение кредитной организации.
27. Разделение кредитной организации.
28. Правоспособность кредитной организации. Банковские лицензии.
29. Особенности правового регулирования системы управления кредитной организацией.
30. Отзыв банковской лицензии. Ликвидация кредитной организации.

Уполномоченные представители Банка России в кредитных организациях, у которых отозваны банковские лицензии. Временная администрация в кредитной организации.

31. Правовое положение структурных подразделений кредитной организации. Порядок открытия, закрытия филиала, представительства. Внутренние структурные подразделения.
32. Правовое положение иностранных банков на территории РФ.
33. Операционные кассы вне кассового узла кредитной организации и дополнительные офисы кредитной организации. Обменные пункты в банках. Банкоматы.
34. Понятие банковской операции. Разграничение банковских и небанковских сделок.
35. Виды банковских операций: активные и пассивные.
36. Понятие активных банковских операций. Кредит, лизинг, факторинг; предоставление банками поручительств и выдача банковских гарантий.
37. Понятие пассивных банковских операций. Привлечение денежных средств во вклады: понятие договора хранения, понятие договора банковского вклада, виды депозитов. Понятие и виды банковских вкладов. Отличительные черты банковского вклада. Классификация вкладов: по кругу субъектов, в зависимости от валюты вклада, от срока.
38. Договор банковского вклада: понятие, элементы, ответственность. Общая гражданско-правовая характеристика договора банковского вклада. Содержание договора. Ответственность по договору банковского вклада.
39. Правовые основы страхования вкладов.
40. Договор банковского счета: виды банковских счетов, порядок открытия счёта в

банке.

41. Особенности такого вида банковской сделки как доверительное управление денежными средствами и иным имуществом.
42. Особенности осуществления расчётных операций банками.
43. Правовое регулирование расчётных операций в форме аккредитива.
44. Особенности расчетов по инкассо.
45. Правовое регулирование счета эскроу, перспективы развития данной договорной формы.
46. Особенности осуществления расчётных операций по расчетному счету клиентом-банкротом (в зависимости от вида процедуры).
47. Особенности исполнения банковской сделки по хранению ценностей клиента и/или предоставления в аренду сейфовой ячейки.
48. Понятие и виды расчётных операций банка, их отличительные черты, классификация.
49. Особенности применения в Российской практике банковских продуктов – пластиковых карт. Российская практика развития электронных банковских услуг на основе применения пластиковых карт.
50. Понятие «платежные системы» и их разновидности. Особенности правового регулирования договора банковского счета с использованием пластиковых карт.
51. Система дистанционного обслуживания счетов «Банк-клиент». Банковское обслуживание клиентов на дому, с их рабочего места, с сотового телефона. Преимущества и проблемы.
52. Эквайринг - использование торговых терминалов для потребительских целей.
53. Функционирование расчетной системы на межгосударственном уровне. Тенденции дальнейшего развития расчетной системы в России.
54. Понятие валюты и валютных ценностей. Валюта РФ. Иностранная валюта. Внутренние ценные бумаги. Внешние ценные бумаги. Валютные операции и принципы их правового регулирования.
55. Субъекты валютных правоотношений, их права и обязанности. Резиденты. Нерезиденты. Валютные биржи. Органы валютного регулирования.
56. Валютные операции уполномоченных банков. Осуществление расчетов по счетам резидентов и нерезидентов, используемых при проведении валютных операций. Валютный счет. Правовой режим счетов. Операции уполномоченных банков с наличной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц. Обменные пункты.
57. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля.
58. Ответственность за нарушение актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования. Гражданско-правовая, административная, уголовная ответственность. Особенности привлечения уполномоченных банков к ответственности.
59. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Драгоценные металлы, камни, слитки драгоценных металлов. Банковские операции с драгоценными металлами.
60. Кредит как главная банковская операция: понятие кредита и кредитных правоотношений, виды кредита.
61. Правовая природа банковского кредита как договора займа: содержание и форма, особенности кредитного договора.
62. Способы обеспечения кредита.
63. Особенности использования банковской гарантии в гражданском обороте.
64. Основания и последствия признания кредитного договора недействительным.
65. Правовая судьба обеспечивающих договоров в случае признания кредитного договора недействительным.
66. Особенности залога ценных бумаг как способа обеспечения обязательств заемщика.
67. Особенности заключения, изменения, прекращения договора поручительства как способа обеспечения обязательств заемщика по кредитному договору.

|                            |   |
|----------------------------|---|
|                            | <p>68. Банковская гарантия как вид независимой гарантии. Сравнение с муниципальной, государственной гарантиями, предусмотренными Бюджетным кодексом РФ.</p> <p>69. Межбанковский кредит: понятие, виды, особенности исполнения.<br/>вопросы к зачету.docx; Примерные ситуационные задачи для зачета.docx</p>  |
| <p>Подготовка докладов</p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Пробелы в правовом регулировании банковской и страховой деятельности.</li> <li>2. Изменение банковского и страхового законодательства в условиях кризиса.</li> <li>3. Пути дальнейшего совершенствования законодательства о госрегулировании страховой деятельности.</li> <li>4. Эволюция банковской системы в РФ.</li> <li>5. Эволюция страхового рынка РФ.</li> <li>6. Банковская система Европейского союза.</li> <li>7. Состояние и перспективы развития банковской системы в Российской Федерации.</li> <li>8. Механизм правового обеспечения стабильности банковской системы.</li> <li>9. Проблемные аспекты функционирования банковской системы после кризиса 2008/2014 гг.: общая характеристика, последствия.</li> <li>10. Пруденциальное регулирование как способ обеспечения стабильности банковской системы.</li> <li>11. Финансовая поддержка банковской системы.</li> <li>12. Способы оптимального структурирования банковской системы.</li> <li>13. Гражданская и административная ответственность кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.</li> <li>14. Надзор за деятельностью страховых организаций как механизм обеспечения финансовой устойчивости страхового рынка РФ.</li> <li>15. Проблема контроля за показателями финансовой устойчивости страховщиков.</li> <li>16. Требования к кредитным организациям, осуществляющим отдельные операции со средствами бюджета.</li> <li>17. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем: теоретические и практические аспекты.</li> <li>18. Национальная платежная система: понятие, особенности функционирования на территории Российской Федерации.</li> <li>19. Расчётные операции банка: организация системы расчётов в РФ, виды расчётов, новации в системе расчетов.</li> <li>20. Особенности правового положения функционирующих на территории РФ таких НКО как Вестерн Юнион, Международная расчетная палата, НКО «Московский клиринговый центр».</li> <li>21. Особенности правового положения таких небанковских организаций как НКО «Инкахран» (ОАО), «Российское объединение инкассации» («Росинкас»).</li> <li>22. Пробелы в правовом регулировании деятельности филиалов иностранных кредитных и страховых организаций.</li> <li>23. Вознаграждение банков за оказываемые банковские услуги: понятие, виды, проблемы реализации.</li> <li>24. Проблемные аспекты реклама банковских услуг в законодательстве и судебной практике.</li> <li>25. Безналичные расчеты: понятие, виды, тенденции развития системы безналичных расчетов.</li> <li>26. Проблемные аспекты заключения, изменения и расторжения договора банковского счета.</li> <li>27. Расчеты с использованием банковских карт: проблемы, способы их решения.</li> <li>28. Распоряжение на продажу валюты, справка о валютных операциях: понятие, форма.</li> <li>29. Соотношение категорий «валютные сделки» и «валютные операции».</li> <li>30. Взыскание с таможи денежных средств, ранее уплаченных на основании ее ненормативного правового акта.</li> <li>31. Кредитно-заемные отношения и общие положения о кредитном договоре.</li> <li>32. Кредитный договор: возможные проблемы исполнения.</li> <li>33. Особенности кредитования государственных и муниципальных унитарных</li> </ol> |

|                     |  |
|---------------------|--|
|                     | <p>предприятий.</p> <p>34. Особенности кредитования МУПов, ГУПов в Челябинской области.</p> <p>35. Особенности банковского потребительского кредитования.</p> <p>36. Особенности ипотечного кредитования (на примере Челябинской области).</p> <p>37. Залог прав требований как способ обеспечения обязательств.</p> <p>38. Залог денежных средств, находящихся на банковском счете, как способ обеспечения обязательств.</p> <p>39. Цессия в практике банковского кредитования.</p> <p>Темы докладов.docx</p>   |
| <p>Устный опрос</p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Принцип двухуровневого построения банковской системы.</li> <li>2. Банковские правоотношения: понятие, виды.</li> <li>3. Источники банковского законодательства: понятие, виды.</li> <li>4. Система современного банковского законодательства в России.</li> <li>5. Становление и развитие банковской системы.</li> <li>6. Понятие банковской системы. Основные элементы банковской системы и их функции: роль центрального банка, виды кредитных организаций.</li> <li>7. Банковская система Российской Федерации. Структура и свойства банковской системы. Принципы построения, функционирования и развития банковской системы России.</li> <li>8. Эволюция банковской системы в России.</li> <li>9. Функционирование банковской системы на региональном уровне.</li> <li>10. Цели Банка России и его правовой статус.</li> <li>11. Функции Центрального банка РФ: сущность, особенности реализации.</li> <li>12. Установление Банком России обязательных нормативов для кредитных организаций: понятие, виды.</li> <li>13. Обеспечение независимости Банка России и ее роль в проведении единой государственной денежно-кредитной политики.</li> <li>14. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.</li> <li>15. Правовой статус и правовое положение кредитной организации. Понятие и признаки кредитной организации.</li> <li>16. Правоспособность кредитной организации. Банковские лицензии.</li> <li>17. Общий порядок государственной регистрации, реорганизации и лицензирования кредитных организаций. Общий порядок реорганизации кредитных организаций.</li> <li>18. Локальные акты кредитных организаций: понятие, классификация.</li> <li>19. Правовое регулирование банковских операций. Разграничение банковских и небанковских сделок.</li> <li>20. Правовое регулирование активных банковских операций. Кредит, лизинг, факторинг и форфейтинг; предоставление банками поручительств и выдача банковских гарантий.</li> <li>21. Правовое регулирование пассивных банковских операций: привлечение денежных средств во вклады, депозитов.</li> <li>22. Особенности правового регулирования банковских правоотношений с участием граждан-потребителей.</li> <li>23. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц.</li> <li>24. Правовое регулирование взаимодействия кредитных организаций с наследниками клиентов кредитных организаций.</li> <li>25. Договор банковского счета: виды банковских счетов, порядок открытия счёта в банке.</li> <li>26. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом.</li> <li>27. Правовое регулирование расчётных операций кредитных организаций.</li> <li>28. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях с использованием пластиковых карт. Преимущества и проблемы.</li> <li>29. Система дистанционного обслуживания счетов «Банк-клиент». Банковское обслуживание клиентов на дому, с их рабочего места, с сотового телефона. Преимущества и проблемы.</li> </ol> |

|                |   |
|----------------|---|
|                | <p>30. Функционирование расчетной системы на межгосударственном уровне. Тенденции дальнейшего развития расчетной системы в России.</p> <p>31. Понятие валюты и валютных ценностей. Валюта РФ. Иностранная валюта. Внутренние ценные бумаги. Внешние ценные бумаги. Валютные операции и принципы их правового регулирования.</p> <p>32. Субъекты валютных правоотношений, их права и обязанности. Резиденты. Нерезиденты. Валютные биржи. Органы валютного регулирования. Лицензирование валютных операций кредитных организаций.</p> <p>33. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля.</p> <p>34. Ответственность за нарушение актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования.</p> <p>35. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Драгоценные металлы, камни, слитки драгоценных металлов. Банковские операции с драгоценными металлами.</p> <p>36. Кредит как главная банковская операция: понятие кредита и кредитных правоотношений, виды кредита.</p> <p>37. Правовая природа банковского кредита как договора займа: содержание и форма, особенности кредитного договора.</p> <p>38. Способы обеспечения кредита.</p> <p>39. Межбанковский кредит.</p> <p>вопросы для прохождения устного опроса.docx</p> |
| Решение тестов | <p>Пример тестового задания:</p> <p>Что из нижеперечисленного не является банковской операцией?</p> <p>а. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), а также последующее размещение таковых от своего имени и за свой счет;</p> <p>б. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;</p> <p>в. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;</p> <p>г. доверительное управление средствами клиента.</p> <p>Тесты по дисциплине БП.docx</p>   |

## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### Печатная учебно-методическая документация

#### а) основная литература:

1. Курбатов, А. Я. Банковское право России. Учебник для магистров Текст учебник для вузов по направлению 030501 (021100) "Юриспруденция" и др. А. Я. Курбатов ; Высш. шк. экономики, Нац. исслед. ун-т. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2013. - 576 с.

#### б) дополнительная литература:

1. Финансы, денежное обращение и кредит Учеб. Рос. акад. наук и др.; В. К. Сенчагов, А. И. Архипов, Г. Н. Чубаков и др.; Под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Архипова; Ин-т экономики; Центр финансово-банк. исслед.; Рос. акад. естеств. наук; Секция "Проблемы макроэкономики и социал. рыноч. хоз-ва". - М.: Проспект, 2000. - 486,[1] с.

#### в) отечественные и зарубежные журналы по дисциплине, имеющиеся в библиотеке:

1. Право и политика ,науч. юрид. журн. , "NOTA BENE" MEDIA TRADE Co.
2. БДИ: Безопасность. Достоверность. Информация рос. журн. о безопасности бизнеса и личности ООО "Журн. "БДИ" журнал.

3. Хозяйство и право
4. Право и экономика
5. Журнал российского права
6. Вестник Южно-Уральского государственного университета. Право

г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. Общие методические рекомендации для студентов по освоению дисциплины
2. 1. Методические указания по проведению практических занятий, по самоподготовке; по использованию различных технических средств контроля, а также ЭВМ; по выполнению до-машних заданий, курсовых и выпускных квалификационных работ, в которых описывается в какой последовательности они выполняются, как оформляется текстовой и графический материал, программы, рабочие тетради см Инструкция о порядке подготовки и издания внутривузовской литературы. Челябинск. Изд-во ЮУрГУ. 2005. С.5

*из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:*

3. Общие методические рекомендации для студентов по освоению дисциплины

### Электронная учебно-методическая документация

| № | Вид литературы            | Наименование разработки   | Наименование ресурса в электронной форме | Доступность (сеть Интернет / локальная сеть; авторизованный / свободный доступ) |
|---|---------------------------|---|--|---|
| 1 | Основная литература       | Ашмарина, Е. М. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин, Г. Ф. Ручкина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 405 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9297-7. | Электронная библиотека Юрайт             | Интернет / Авторизованный   |
| 2 | Основная литература       | Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 288 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03210-9.  | Электронная библиотека Юрайт             | Интернет / Авторизованный   |
| 3 | Дополнительная литература | Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под ред. В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 468 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03362-5.                                 | Электронная библиотека Юрайт             | Интернет / Авторизованный   |
| 4 | Дополнительная            | Вишневыский А.А. Современное  | Электронно-                              | Интернет /  |

|   |                           |  |   |                           |
|---|---------------------------|--|---|---------------------------|
|   | литература                | банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. – М.: Статут, 2013. – 349 с.   | библиотечная система издательства Лань            | Авторизованный            |
| 5 | Дополнительная литература | Ерпылева, Н.Ю. Международное банковское право [Электронный ресурс] : монография / Н.Ю. Ерпылева. — Электрон. дан. — Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2012. — 671 с                          | Электронно-библиотечная система издательства Лань | Интернет / Авторизованный |
| 6 | Дополнительная литература | Современная банковская система Российской Федерации : учебник для академического бакалавриата / Д. Г. Алексеева [и др.] ; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 290 с. | Электронная библиотека Юрайт                      | Интернет / Авторизованный |

## 9. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса

Перечень используемого программного обеспечения:

Нет

Перечень используемых информационных справочных систем:

1. -Консультант Плюс(31.07.2017)
2. -Гарант(31.12.2019)

## 10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

| Вид занятий                     | № ауд.     | Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий  |
|---------------------------------|------------|---|
| Лекции                          | 101<br>(4) | Кабинет для учебных занятий: 1) комплект мебели по количеству обучающихся; 2) комплект учебно-методической документации; 3) наглядные средства обучения: - комплекты таблиц.  |
| Практические занятия и семинары | 201<br>(4) | Кабинет для учебных занятий: 1) комплект мебели по количеству обучающихся; 2) комплект учебно-методической документации; 3) наглядные средства обучения: - комплекты таблиц.  |
| Самостоятельная работа студента | 201<br>(4) | 1) комплект мебели по количеству обучающихся; 2) комплект учебно-методической документации; 3) наглядные средства обучения: - комплекты таблиц. 4) 201 аудитория учебного корпуса № 4, а также в библиотеке главного корпуса, 3 Б корпуса - компьютерный зал. |
| Контроль самостоятельной работы | 201<br>(4) | 1) комплект мебели по количеству обучающихся; 2) комплект учебно-методической документации; 3) наглядные средства обучения: - комплекты таблиц. 4) 201 аудитория учебного корпуса № 4, а также в библиотеке главного корпуса, 3 Б корпуса - компьютерный зал. |