

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный гуманитарный университет»
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра финансового права

БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки: Юрист в финансовой сфере
Уровень высшего образования: магистратура

Форма обучения очная, очно-заочная, заочная

РПД адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Москва 2022

Банковские системы зарубежных стран
Рабочая программа дисциплины

Составитель:

к.ю.н., доцент, доцент кафедры финансового права юридического факультета ИЭУП
В.В. Самойлова

Ответственный редактор:

д.ю.н., профессор, зав. кафедрой финансового права С.В. Тимофеев

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры финансового права

№ 8 от 28.03.2022 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Пояснительная записка.....	4
1.1. Цель и задачи дисциплины.....	4
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций.....	4
1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	6
2. Структура дисциплины.....	7
3. Содержание дисциплины.....	8
4. Образовательные технологии.....	9
5. Оценка планируемых результатов обучения.....	11
5.1. Система оценивания.....	11
5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине.....	11
5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	13
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	20
6.1. Список источников и литературы.....	20
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	21
6.3. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы.....	22
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	23
8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.....	24
9. Методические материалы.....	26
9.1. Планы семинарских занятий.....	26
Приложение 1. Аннотация рабочей программы дисциплины.....	27

1. Пояснительная записка

1.1. Цель и задачи дисциплины:

Дисциплина «Банковские системы зарубежных стран» реализуется на юридическом факультете института экономики, управления и права кафедрой финансового права.

Цель дисциплины – подготовить выпускника магистратуры, способного применять в практической деятельности различные инструменты банковского обслуживания, обеспечивать взаимодействие физических и юридических лиц и кредитных организаций зарубежных банковских систем по отдельным вопросам правового регулирования банковских операций и банковских сделок, уметь ориентироваться в различных аспектах кредитно-денежных отношений, а также самостоятельно анализировать законодательство и зарубежную практику его реализации в данной сфере.

Задачи дисциплины:

- получение новейших научных знаний в области банковской сферы в рамках мировой финансовой системы;
- овладение теоретическими концепциями в области банковской деятельности и правовыми основами регулирования банковских систем зарубежных стран;
- получение знаний в области правоприменительной практики правового регулирования банковской деятельности;
- анализ нормативных правовых актов, регулирующих роль национальных банков банковских систем зарубежных стран.

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций:

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
ОПК – 3 Способен квалифицированно толковать правовые акты, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм прав	ОПК-3.1 Проводит анализ нормы права в целях юридической оценки фактов и обстоятельств в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм права	<i>Знать:</i> основные положения отраслевых и специальных юридических наук, сущность и содержание основных категорий и понятий, институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений в различных отраслях материального и процессуального права; основы правового регулирования банковской деятельности банковских систем зарубежных стран; понятия коллизий норма права пробелов в праве, основные требования, предъявляемые к их банковской деятельности; правовой статус участников банковской деятельности по законодательству зарубежных

	<p>ОПК-3.2 Обладает навыками толкования нормативно-правовых актов, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм прав</p>	<p>стран; правовой режим банковских операций и сделок на международном уровне; способы и методы контроля за соблюдением банковского законодательства национальными банками банковских систем зарубежных стран.</p> <p><i>Уметь:</i> давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования деятельности участников банковских систем зарубежных стран; составлять различного рода договоры и иные документы, опосредующие банковские операции и банковские сделки на международном уровне</p> <p><i>Уметь:</i> применять нормативные правовые акты и реализовывать нормы международного и национального права при осуществлении предпринимательской деятельности, как клиентов кредитных организаций, так и, непосредственно, самих кредитных организаций; анализировать практику реализации мер банковского регулирования и банковского контроля</p> <p><i>Владеть:</i> навыками составления юридической документации в правоотношениях с кредитными организациями, в том числе договоров различной направленности и значения по обеспечению практической предпринимательской деятельности; способностью совершать действия, направленные на установление и поддержание правоотношений</p>
--	--	---

		предпринимателей с кредитными организациями навыками проведения юридической экспертизы документации клиентов кредитных организаций
--	--	---

1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и владения, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин: «Проблемы законодательства о банках и банковской деятельности», «Актуальные проблемы финансового права».

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения дисциплин «Правовой режим государственного внутреннего и внешнего долга», «Правовое регулирование финансовой деятельности в свободных экономических зонах и оффшорных зонах», и прохождения практик: «Научно-исследовательская работа», а также успешного прохождения «Государственной итоговой аттестации».

2. Структура учебной дисциплины

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 академических часов.

Структура дисциплины для очной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
	Лекции	6
	Семинары/лабораторные работы	24
Всего:		30

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 78 академических часов.

Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
	Лекции	4
	Семинары/лабораторные работы	20
Всего:		24

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 84 академических часа.

Структура дисциплины для заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
	Лекции	2
	Семинары/лабораторные работы	10
Всего:		12

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 96 академических часов.

3. Содержание дисциплины

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1	Тема 1. Банковская система ее правовое регулирование	Правовые основы банковской системы России. Субъекты и объекты банковской деятельности. Банковские правоотношения: участники, структура, особенности, виды Источники банковского права, банковское законодательство Банковская деятельность и ее правовое регулирование, цель банковской деятельности Банковские операции и банковские сделки. Виды банковских операций и сделок.
2	Тема 2. Банковские системы США, Италии и Великобритании: сравнительно-правовая характеристика	История возникновения и развития банковской системы США, Италии, Великобритании. Регулирование банковской деятельности в США, Италии, Великобритании. Правовой статус и независимость ФРС США. Денежно-кредитное регулирование как основная функция ФРС США. Особенности работы Банка Англии. Правовое положение Центрального Банка Италии. Особенности формирования денежно-кредитной политики и банковского надзора в Италии.
3	Тема 3. Банковские системы Франции, Японии и Германии: сравнительно-правовая характеристика	Формирование банковской системы Франции, Японии, Германии Особенности работы Дойче Бундесбанка, Банка Японии, Банка Франции Особенности формирования денежно-кредитной политики и банковского надзора в Японии, Франции, Германии.
4	Тема 4. Международные кредитные организации	Характеристика международных финансово-кредитных институтов. Международный валютный фонд: цели, функции, статус и правовое положение Роль МВФ в межгосударственном регулировании валютно-кредитных отношений.

4. Образовательные технологии

№ п/п	Наименование раздела	Виды учебных занятий	Информационные и образовательные технологии
1	2	3	4
1.	Тема 1. Банковская система ее правовое регулирование	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Практическое занятие</i>	- Устный ответ - Доклад на практическом занятии на проблемную тему (презентация) - Обсуждение представленных докладов - Решение ситуационных задач
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
2.	Тема 2. Банковские системы США, Италии и Великобритании: сравнительно-правовая характеристика	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Практическое занятие</i>	- Устный ответ - Доклад на практическом занятии на проблемную тему (презентация) - Обсуждение представленных докладов - Решение ситуационных задач - Работа на компьютере с базами данных
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
3	Тема 3. Банковские системы Франции, Японии и Германии: сравнительно-правовая характеристика	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Практическое занятие</i>	- Групповая дискуссия - Доклад на практическом занятии на проблемную тему (презентация) - Обсуждение представленных докладов - Решение ситуационных задач
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
4	Тема 4. Международные кредитные организации	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>

		<i>Практическое занятие</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Групповая дискуссия - Доклад на практическом занятии на проблемную тему (презентация) - Обсуждение представленных докладов - Решение ситуационных задач
		<i>Самостоятельная работа</i>	Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты

В период временного приостановления посещения обучающимися помещений и территории РГГУ для организации учебного процесса с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий могут быть использованы следующие образовательные технологии:

- видео-лекции;
- онлайн-лекции в режиме реального времени;
- электронные учебники, учебные пособия, научные издания в электронном виде и доступ к иным электронным образовательным ресурсам;
- системы для электронного тестирования;
- консультации с использованием телекоммуникационных средств.

Самостоятельная работа студентов организуется с использованием правовых систем «Гарант», «Консультант +» и др., свободного доступа к Интернет-ресурсам, в том числе интернет-сайтов организаций, содействующих проведению внесудебных процедур урегулирования споров, библиотеки РГГУ, в том числе электронных библиотечных систем.

5. Оценка планируемых результатов обучения

5.1. Система оценивания

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль: - устный ответ (темы 1,2) - участие в дискуссии на практическом занятии (темы 3,4) - доклады (темы 1,2,3,4) - решение ситуационных задач (тема 1,2,3,4)	5 баллов	10 баллов
	5 баллов	10 баллов
	5 баллов	20 баллов
	5 баллов	20 баллов
Промежуточная аттестация <i>Итоговая контрольная работа</i>		40 баллов
Итого за семестр <i>Зачет с оценкой</i>		100 баллов

Полученный совокупный результат конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

100-балльная шкала	Традиционная шкала		Шкала ECTS
95 – 100	отлично	зачтено	A
83 – 94			B
68 – 82	хорошо		C
56 – 67	удовлетворительно		D
50 – 55			E
20 – 49	неудовлетворительно	не зачтено	FX
0 – 19			F

5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ A,B	«отлично»/ «зачтено (отлично)»/ «зачтено»	Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации. Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения. Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ С	«хорошо»/ «зачтено (хорошо)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетворительно»/ «зачтено (удовлетворительно)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/ F,FX	«неудовлетворительно»/ не зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами. Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине. Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации. Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости по дисциплине

Тесты (ОПК-3.1)

1. Предметом банковского права являются:

- А) банковская деятельность;
- Б) банковские операции;
- В) банковские сделки;
- Г) все ответы верны.

2. К объектам банковских правоотношений, не относятся:

- А) деньги;
- Б) валюта;
- В) антиквариат;
- Г) ювелирные изделия;
- Д) золото в слитках;
- Е) ценные бумаги.

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

- А) имущественные;
- Б) неимущественные;
- В) организационные;
- Г) все вышеназванное верно.

4. Банк России является субъектом банковских правоотношений, который можно было бы отнести к федеральным органам власти и в систему каких федеральных органов:

- А) законодательной власти;
- Б) исполнительной власти;
- В) судебной власти;
- Г) верно все;
- Д) иное.

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

- А) организационные;
- Б) функциональные;
- В) диспозитивные;
- Г) верно все;
- Д) верно «А», «Б».

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 правовые структуры:

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

9. В настоящее время кредитная банковская организация в России может создаваться как:

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

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 универсальную 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 банка за границей выдается на основании решения:

- А) территориального Главного управления Центрального Банка Российской Федерации;
- Б) Национального финансового совета;
- В) Совета директоров Банка России;
- Г) Департамента лицензирования банковской деятельности Банка России.

Учредители 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. Истцом по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации может быть:

- А) Банк России;
- Б) арбитражный суд;
- В) кредитор;
- Г) верно все;
- Д) должник.

15. Банковская тайна – это разновидность:

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

16. Для банковской системы РФ характерны следующие признаки:

- А) централизованный характер;
- Б) свободное участие иностранного капитала в уставном капитале кредитных организаций;
- В) узкая специализация банковских кредитных организаций.

17. Иностраный банк – это:

- А) банк, зарегистрированный на территории иностранного государства, осуществляющий сделки на территории РФ без открытия филиала или представительства;
- Б) банк, зарегистрированный на территории иностранного государства, имеющий филиал на территории РФ;
- В) зарегистрированный на территории РФ банк, 100% уставного капитала которого принадлежит иностранным лицам.

18. К элементам банковской системы РФ не относятся:

- А) филиалы российских банков за границей;
- Б) кредитные кооперативы;
- В) инкассаторские организации;
- Г) управляющие компании банковских холдингов.

19. К небанковским кредитным организациям относятся:

- А) банковские кредитные организации;
- Б) ломбарды;

В) клиринговые расчетные организации.

20. К числу источников правовых норм, регулирующих банковскую деятельность, не относятся:

- А) федеральные законы, затрагивающие лишь отдельные вопросы банковской деятельности;
- Б) нормативные акты Банка России;
- В) законы субъектов РФ;
- Г) международные договоры РФ, касающиеся отдельных вопросов банковской деятельности.

**Примерная тематика докладов (обязательна подготовка презентации)
(ОПК-3.2)**

1. Охарактеризуйте процесс формирования банковской системы США.
2. Дайте характеристику современной структуры банковской системы США.
3. Раскройте особенности работы ФРС.
4. Дайте характеристику практики регулирования банковской деятельности в США.
5. Охарактеризуйте процесс формирования банковской системы Великобритании.
6. Дайте характеристику современной структуры банковской системы Великобритании.
7. Раскройте особенности работы Банка Англии.
8. Дайте характеристику практики регулирования банковской деятельности в Великобритании.
9. Охарактеризуйте процесс формирования банковской системы Германии.
10. Дайте характеристику современной структуры банковской системы Германии, ее элементы.
11. Раскройте особенности работы Дойче Бундесбанка.
12. Дайте характеристику практики банковской деятельности в Германии.
13. Охарактеризуйте процесс формирования банковской системы Японии.
14. Дайте характеристику современной структуры банковской системы Японии, ее элементы.
15. Раскройте особенности работы Банка Японии.
16. Дайте характеристику практики банковской деятельности в Италии.

**Контрольные вопросы
(ОПК-3.1)**

1. Особенности кредитных отношений на Руси до середины XVIII в.
2. Кредитование русских купцов иностранными банкирскими домами
3. Значение банковского кредита для развития торговых операций в XVIII в.
4. Влияние ростовщического кредита на экономическое положение дворянства и необходимость создания банков для дворянства в середине XVIII в.
5. Учетно-ссудные операции Государственного коммерческого банка, его роль в организации кредитования купечества.
6. Банковское кредитование дворян под залог населенных имений.
7. Особенности банковского кредита в Российской империи во второй половине XVIII в.– первой половине XIX в
8. Роль банковской реформы 1860 г. в изменении условий кредитования под залог недвижимости.
9. Законодательное регулирование банковской деятельности в условиях капитализма

10. Роль Государственного банка Российской империи в развитии государственного кредита.
11. Роль иностранного капитала в развитии банковской системы Российской империи в условиях капитализма.
12. Роль государства в восстановлении российской банковской системы после гражданской войны и «военного коммунизма».
13. Банковское кредитование и финансирование капитальных вложений в СССР.
14. Банковское кредитование строительства в СССР.
15. Банковское кредитование жилищных кооперативов в СССР
16. Роль иностранного капитала в развитии банковской системы РФ.
17. Особенности кредитования предприятий и организаций в конце XX в.
18. Роль Агентства по страхованию вкладов в развитии банковской системы РФ.
19. Коллекторские агентства - новое явление в российской банковской системе
(ОПК-3.2)
20. Охарактеризуйте процесс формирования банковской системы США.
21. Дайте характеристику практики регулирования банковской деятельности в США.
22. Охарактеризуйте процесс формирования банковской системы Великобритании.
23. Дайте характеристику современной структуры банковской системы Великобритании.
24. Дайте характеристику современной структуры банковской системы Германии, ее элементы.
25. Дайте характеристику практики банковской деятельности в Германии.
26. Охарактеризуйте процесс формирования банковской системы Японии.
27. Дайте характеристику современной структуры банковской системы Японии, ее элементы.
28. Дайте характеристику практики банковской деятельности в Италии.

Примерные ситуационные задачи (ОПК-3.1, ОПК-3.2)

Задача 1.

ООО «Мир» (далее - ООО) является клиентом Банка по договору банковского счета. При этом, ООО является резидентом Великобритании, имея в России филиал компании. В банк поступил подписанный начальником городского УВД запрос с требованием предоставить копии следующих документов ООО: устава, банковской карточки с образцами подписей и оттиска печати, выписки из приказов о назначении на должность лиц, уполномоченных подписывать платежные документы, а также представить выписку о движении денежных средств по счету ООО за определенный период времени.

Вопрос: При каких условиях, какая информация и в каком объеме может быть представлена Банком по указанному запросу? (Ответьте на вопрос и обоснуйте ответ ссылками на законодательство).

Задача 2.

ООО «Лабиринтус» (далее - ООО) является клиентом Банка по договору банковского счета. При этом, ООО является резидентом Кипра, имея в России филиал компании. Филиал ООО и Банк находятся в городе К. Из территориальной инспекции ФНС по городу К. в Банк поступило требование представить в указанную инспекцию:

- информацию о наличии в Банке счетов ООО, об остатках денежных средств на указанных счетах, об операциях, проведенных за истекший отчетный год по указанным счетам;
- копии документов, находящихся в юридическом отделе ООО, ведущимся в Банке;

- копии имеющихся в Банке расчетных документов ООО по проведенным по его счетам операциям за истекший отчетный год.

Свое требование ИФНС города К. обосновало проведением мероприятий налогового контроля в отношении АО «Попугайс», имеющего местонахождение в городе К., контрагентом которого ООО является по договору подряда.

Вопрос: Подлежит ли исполнению Банком указанное требование ИФНС по городу К., при каких условиях, в каком объеме и в каком порядке? (Ответьте на вопрос и обоснуйте ответ ссылками на законодательство).

Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине
Контрольные вопросы
(ОПК-3.1)

1. Законодательное регулирование банковской деятельности в условиях капитализма
2. Деятельность петербургских акционерных коммерческих банков в Российской империи.
3. Деятельность московских акционерных коммерческих банков в Российской империи.
4. Акционерные земельные банки в Российской империи.
5. Государственный крестьянский поземельный банк.
6. Государственный дворянский земельный банк.
7. Деятельность городских общественных банков в Российской империи в условиях капитализма: законодательное регулирование, операции.
8. Роль Государственного банка Российской империи в развитии государственного кредита.
9. Роль иностранного капитала в развитии банковской системы Российской империи в условиях капитализма.
10. Роль государства в восстановлении российской банковской системы после гражданской войны и «военного коммунизма».
11. Банковское кредитование и финансирование капитальных вложений в СССР.
12. Банковское кредитование строительства в СССР.
13. Банковское кредитование жилищных кооперативов в СССР
14. Роль иностранного капитала в развитии банковской системы РФ.
15. Банковское кредитование физических лиц в РФ
16. Особенности кредитования предприятий и организаций в конце XX в.
17. Роль Агентства по страхованию вкладов в развитии банковской системы РФ.
18. Коллекторские агентства - новое явление в российской банковской системе
19. Охарактеризуйте процесс формирования банковской системы США.
20. Дайте характеристику современной структуры банковской системы США.
21. Раскройте особенности работы ФРС.
22. Дайте характеристику практики регулирования банковской деятельности в США.
23. Охарактеризуйте процесс формирования банковской системы Великобритании.
24. Дайте характеристику современной структуры банковской системы Великобритании.
25. Раскройте особенности работы Банка Англии.
26. Дайте характеристику практики регулирования банковской деятельности в Великобритании.
27. Охарактеризуйте процесс формирования банковской системы Германии.

28. Дайте характеристику современной структуры банковской системы Германии, ее элементы.
29. Раскройте особенности работы Дойче Бундесбанка.
30. Дайте характеристику практики банковской деятельности в Германии.
31. Охарактеризуйте процесс формирования банковской системы Японии.
32. Дайте характеристику современной структуры банковской системы Японии, ее элементы.
33. Раскройте особенности работы Банка Японии.
34. Дайте характеристику практики банковской деятельности в Италии.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Список источников и литературы

Источники:

Основные:

1. Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изм. и доп.) // Российская газета. – 1993. - № 237.
2. О Центральном банке РФ (Банке России): федеральный закон (от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ) (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
3. О банках и банковской деятельности: федеральный закон (от 02.12.1990 г. № 395-1) (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
4. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон (от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ) (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.
5. О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России: указание ЦБ РФ (от 08.02.2010 № 2395-У) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. – 2010. - № 16.

Дополнительные:

1. О порядке опубликования в «Вестнике Банка России» объявления о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о ликвидации кредитной организации): указание ЦБ РФ (от 22.04.2009 № 2218-У) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. – 2009. - № 25.
2. О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций: инструкция ЦБ РФ (от 11.11.2005 № 126-И) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. – 2005. - № 68.
3. О проведении Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих и ликвидаторов кредитных организаций: положение ЦБ РФ (от 03.07.2007 № 306-П) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. – 2007. - № 42.
4. О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения: положение ЦБ РФ (от 04.06.2003 № 230-П) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. – 2003. - № 39.
5. Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций: положение ЦБ РФ (от 14.12.2004 № 265-П) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. – 2005. - № 7.
6. Об акционерных обществах: федеральный закон (от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ) (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 1. – Ст. 1.
7. Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков: федеральный закон (от 18.07.2009 № 181-ФЗ) (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2009. – № 29. – Ст. 3618.
8. Об обществах с ограниченной ответственностью: федеральный закон (от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ) (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1998. – № 7. – Ст. 785.
9. Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России): инструкция Банка России (от 01.12.2003 № 108-И) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. – 2003. - № 67.
10. Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах,

используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией): указание ЦБ РФ (от 05.07.2007 № 1853-У) (с изм. и доп.) // Вестник Банка России. – 2007. - № 44.

Литература:

Основная:

1. Белов, В. А. Финансово-правовые институты зарубежных стран : учебное пособие / В. А. Белов, М. М. Прошунин ; отв. ред. В. А. Белов. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. - 299 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-369-01039-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1036581>

2. Актуальные проблемы международного финансового права : учебное пособие / С.Г. Павликов, Н.А. Ефимова, И.С. Иксанов, В.В. Кудряшов ; под науч. ред. проф. С.Г. Павликова. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 322 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/20876. - ISBN 978-5-16-012168-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1856883>

3. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 479 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507495>

4. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 222 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490403>

5. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451796> .

Дополнительная:

1. *Вишневский, А.А.* Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки / А.А. Вишневский. - Москва : Статут, 2013. - 349 с. ISBN 978-5-8354-0928-0, 500 экз. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/419388>

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1. Информационно-правовое обеспечение «Гарант» [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.garant.ru
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.consultant.ru
3. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://cbr.ru/>
4. Официальный сайт федеральных арбитражных судов Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа <http://www.arbitr.ru/>
5. Официальные сайты других органов государственной власти Российской Федерации

6.3. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Доступ к профессиональным базам данных: <https://liber.rsuh.ru/ru/bases>

Информационные справочные системы:

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Правовой портал «Гарант»

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для обеспечения дисциплины используется материально-техническая база образовательного учреждения: учебные аудитории, оснащённые компьютером и проектором для демонстрации учебных материалов.

Состав программного обеспечения:

1. Windows
2. Microsoft Office
3. Adobe Creative Cloud

Профессиональные полнотекстовые базы данных:

1. Национальная электронная библиотека (НЭБ) www.rusneb.ru
2. ELibrary.ru Научная электронная библиотека www.elibrary.ru
3. Электронная библиотека Grebennikon.ru www.grebennikon.ru
4. Cambridge University Press
5. ProQuest Dissertation & Theses Global
6. SAGE Journals
7. Taylor and Francis
8. JSTOR

Информационные справочные системы:

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Правовой портал «Гарант»

8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих: лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением; письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или могут быть заменены устным ответом; обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс; для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств; письменные задания оформляются увеличенным шрифтом; экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

- для глухих и слабослышащих: лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования; письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме; экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением; письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением; экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих: в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа, в форме аудиофайла.

- для глухих и слабослышащих: в печатной форме, в форме электронного документа.

- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме, в форме электронного документа, в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих: устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE; дисплеем Брайля PAC Mate 20; принтером Брайля EmBraille ViewPlus;

- для глухих и слабослышащих: автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих; акустический усилитель и колонки;

для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата: передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1; компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

9. Методические материалы

9.1. Планы практических занятий

Тема 1. Банковская система: правовое регулирование

Вопросы для обсуждения

1. Правовые основы банковской системы России.
2. Банковские правоотношения: участники, структура, особенности, виды
3. Банковская деятельность и ее правовое регулирование, цель банковской деятельности

Тема 2. Банковские системы США, Италии и Великобритании: сравнительно-правовая характеристика

Вопросы для обсуждения

1. История возникновения и развития банковской системы США, Италии, Великобритании.
2. Правовой статус и независимость ФРС США.
3. Денежно-кредитное регулирование как основная функция ФРС США.
4. Правовое положение Центрального Банка Италии.

Тема 3. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

Вопросы для обсуждения

1. Особенности формирования денежно-кредитной политики и банковского надзора в Японии, Франции, Германии.

Тема 4. Ответственность за нарушение банковского законодательства на современном этапе развития мировых финансов

Вопросы для обсуждения

1. Характеристика международных финансово-кредитных институтов.

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Банковские системы зарубежных стран» реализуется на юридическом факультете института экономики, управления и права кафедрой финансового права.

Цель дисциплины - подготовить выпускника магистратуры, способного применять в практической деятельности различные инструменты банковского обслуживания, обеспечивать взаимодействие физических и юридических лиц и кредитных организаций по отдельным вопросам правового регулирования банковских операций и банковских сделок, уметь ориентироваться в различных аспектах кредитно-денежных отношений, а также самостоятельно анализировать законодательство и практику его реализации в данной сфере.

Задачи:

- получение новейших научных знаний в области банковской сферы в рамках мировой финансовой системы;
- овладение теоретическими концепциями в области банковской деятельности и правовыми основами регулирования банковских систем зарубежных стран;
- получение знаний в области правоприменительной практики правового регулирования банковской деятельности;
- анализ нормативных правовых актов, регулирующих роль национальных банков банковских систем зарубежных стран.

Дисциплина направлена на формирование следующих компетенций:

ОПК-3 - Способен квалифицированно толковать правовые акты, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм прав

ОПК-3.1 - Проводит анализ нормы права в целях юридической оценки фактов и обстоятельств в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм права

ОПК-3.2 - Обладает навыками толкования нормативно-правовых актов, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм прав;

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать: основные положения отраслевых и специальных юридических наук, сущность и содержание основных категорий и понятий, институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений в различных отраслях материального и процессуального права; основы правового регулирования банковской деятельности банковских систем зарубежных стран; понятия коллизий норма права пробелов в праве, основные требования, предъявляемые к их банковской деятельности; правовой статус участников банковской деятельности по законодательству зарубежных стран; правовой режим банковских операций и сделок на международном уровне; способы и методы контроля за соблюдением банковского законодательства национальными банками банковских систем зарубежных стран.

Уметь: давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования деятельности участников банковских систем зарубежных стран; составлять различного рода договоры и иные документы, опосредующие банковские операции и банковские сделки на международном уровне; применять нормативные правовые акты и реализовывать нормы международного и национального права при осуществлении предпринимательской деятельности, как клиентов кредитных организаций, так и, непосредственно, самих кредитных организаций; анализировать практику реализации мер банковского регулирования и банковского контроля.

Владеть: навыками составления юридической документации в правоотношениях с кредитными организациями, в том числе договоров различной направленности и

значения по обеспечению практической предпринимательской деятельности; способностью совершать действия, направленные на установление и поддержание правоотношений предпринимателей с кредитными организациями навыками проведения юридической экспертизы документации клиентов кредитных организаций.

По дисциплине предусмотрена промежуточная аттестация в форме *зачета с оценкой*.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетные единицы.