

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

**ПРОБЛЕМЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

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

Проблемы законодательства о банках и банковской деятельности  
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.....	5
2. Структура дисциплины.....	6
3. Содержание дисциплины.....	7
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.....	19
6.1. Список источников и литературы.....	19
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	20
6.3. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы.....	21
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	21
8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.....	22
9. Методические материалы.....	24
9.1. Планы практических занятий.....	24
Приложение 1. Аннотация рабочей программы дисциплины.....	25

## 1. Пояснительная записка

### 1.1. Цель и задачи дисциплины

Дисциплина «Проблемы законодательства о банках и банковской деятельности» 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 дисциплины:*

- получение новейших научных знаний в области банковской сферы в рамках мировой финансово-экономической системы;
- овладение теоретическими концепциями в области экономики и правовыми основами банковской деятельности;
- получение знаний в области управления различными типами ценных бумаг и другими активами в рамках современного банковского законодательства;
- получение знаний в области правового регулирования банковской деятельности;
- анализ нормативных правовых актов, регулирующих банковскую сферу.

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

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
ПК – 4 Способен выявлять, пресекать, раскрывать, расследовать и предупреждать правонарушения и преступления	ПК-4.1 Исследует нормы материального права, подлежащие к применению при квалификации преступлений и правонарушений	<i>Знать:</i> основные положения отраслевых и специальных юридических наук, сущность и содержание основных категорий и понятий, институтов, правовых статусов субъектов банковских правоотношений в различных отраслях материального и процессуального права; общие принципы правового регулирования банковских отношений, в т.ч. нормативные правовые акты в области деятельности по устранению коррупциогенного фактора в банковских правоотношениях <i>Уметь:</i> уважительно относиться к праву и закону; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам оформления правоотношений

<p>ПК-5 Способен защищать права и законные интересы субъектов права</p>	<p>ПК-5.1 Понимает механизм защиты прав и законных интересов субъектов права</p>	<p>субъектов банковской деятельности, правильно квалифицировать правонарушения в банковской сфере.</p> <p><i>Уметь:</i> оперировать юридическими категориями и понятиями банковской деятельности; анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы при защите прав субъектов банковских правоотношений</p> <p><i>Владеть:</i> способностью совершать действия, направленные на защиты прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений, навыками проведения юридической экспертизы документации клиентов кредитных организаций</p>
---	--	--

### 1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Правовой режим государственного внутреннего и внешнего долга», «Правовое регулирование финансовой деятельности в свободных экономических зонах и оффшорных зонах», «Банковские системы зарубежных стран», «Правовое регулирование национальной и международной платежных систем», прохождения практики «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	<b>6</b>
	Семинары/лабораторные работы	<b>24</b>
Всего:		<b>30</b>

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	<b>4</b>
	Семинары/лабораторные работы	<b>20</b>
Всего:		<b>24</b>

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	<b>2</b>
	Семинары/лабораторные работы	<b>10</b>
Всего:		<b>12</b>

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

### 3. Содержание дисциплины

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1	Тема 1. Банковские отношения как сложный социально-политический феномен	Понятие банковского права, место банковского права в системе права. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности. 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. Банковская система: современные функции в сфере финансов и ее правовое регулирование	Правовой статус ЦБ РФ. Функции, цели и направления деятельности ЦБ РФ. Компетенция ЦБ РФ: основные группы полномочий. Правовой режим имущества Центрального банка РФ (Банка России). Органы управления ЦБ РФ. Функциональная структура центрального аппарата Банка России: департаменты, управления, комитеты. Организационная структура: территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, полевые учреждения и т.д. Акты ЦБ РФ: правовой статус, значение. Аудит ЦБ РФ.
3	Тема 3. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, порядок и условия их осуществления. Особенности процедур признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия. Особенности ликвидации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций. Неправомерные действия при банкротстве. Фактическое банкротство. Преднамеренное банкротство. Особенности реорганизации кредитных организаций.
4	Тема 4. Ответственность за нарушение банковского законодательства на современном этапе развития мировых финансов	Формы и содержание банковского контроля (надзора). Субъекты и объекты банковского контроля (надзора). Органы регулирования и надзора за банковской деятельностью, их компетенция. Цель и пределы банковского регулирования и надзора. Основания возникновения юридической ответственности. Санкции, применяемые к нарушителям

		<p>банковского законодательства. Понятие, цели, направления внутреннего контроля в кредитных организациях. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем: сущность, задачи, цели, система органов.</p>
--	--	---



#### 4. Образовательные технологии

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование раздела</i>	<i>Виды учебных занятий</i>	<i>Информационные и образовательные технологии</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1.	<b>Тема 1.</b> Банковские отношения как сложный социально-политический феномен	<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.	<b>Тема 2.</b> Банковская система: современные функции в сфере финансов и 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>
3	<b>Тема 3.</b> Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Практическое занятие (лабораторный практикум)</i>	- Групповая дискуссия - 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>

4	<b>Тема 4.</b> Ответственность за нарушение банковского законодательства на современном этапе развития мировых финансов	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Практическое занятие</i>	- <i>Групповая дискуссия</i> - <i>Доклад на практическом занятии на проблемную тему (презентация)</i> - <i>Обсуждение представленных докладов</i> - <i>Решение ситуационных задач</i>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>

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
<b>Итого за семестр</b> <i>Экзамен</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 выставляются 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 выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетвори- тельно»/ «зачтено (удовлетвори- тельно)»/ «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 выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/ F,FX	«неудовлетворите- льно»/ 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 профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>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 (ПК-4.1)

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 органом 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 (подготовка презентации)**  
**(ПК-4.1, ПК-5.1)**

1. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности.
2. Понятие и виды банковских правоотношений.
3. Правовые основы банковской системы России.
4. Правовое положение Центрального банка РФ.
5. Создание и лицензирование кредитных организаций.
6. Прекращение деятельности кредитных организаций (отзыв лицензии, ликвидация, банкротство).
7. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.

8. Правовые аспекты функционирования системы банковских вкладов физических лиц по законодательству Российской Федерации.
9. Правовое положение государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».
10. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.
11. Корреспондентские отношения кредитных организаций.
12. Совершение операций с наличной иностранной валютой.
13. Правовое регулирование международных расчетов.
14. Понятие банковской тайны. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
15. Формы и содержание банковского контроля (надзора).
16. Санкции, применяемые к нарушителям банковского (валютного) законодательства.

#### **Контрольные вопросы (ПК-4.1)**

1. Понятие и характеристика банковской системы РФ
2. Структура банковской системы РФ и ее основные элементы
3. Источники банковского права и их классификация
4. Правовой статус актов Банка России
5. Понятие и принципы осуществления банковской деятельности
6. Понятие и виды банковских правоотношений
7. Правовое положение ЦБ РФ.
8. Правовое положение структурных подразделений Банка России
9. Система и органы управления Банка России.
10. Компетенция ЦБ РФ.
11. Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций.
12. Виды кредитных организаций.
13. Понятие и виды небанковских кредитных организаций
14. Создание и лицензирование кредитных организаций
15. Порядок согласования руководителей кредитных организаций
16. Прекращение деятельности кредитных организаций.
17. Подразделения кредитной организации: дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы, операционные кассы вне кассового узла
18. Филиалы и представительства кредитных организаций на территории РФ

#### **(ПК-5.1)**

19. Банковские операции и банковские сделки: основные положения.
20. Кредитный договор: понятие, предмет, стороны, существенные условия
21. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
22. Договор факторинга в банковской деятельности
23. Договор лизинга: предмет, существенные условия, принципы осуществления кредитными операциями лизинга
24. Договор банковского счета: понятие, стороны, существенные условия, форма договора
25. Виды банковских счетов
26. Порядок открытия и ведения банковских счетов
27. Корреспондентские отношения кредитных организаций
28. Договор банковского вклада: понятие, стороны, существенные условия, форма договора
29. Система страхования вкладов физических лиц
30. Характеристика кассовых операций кредитной организации.



31. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
32. Понятие и формы безналичных расчетов
33. Понятие и виды платежных документов
34. Виды расчетов: наличные и безналичные
35. Банковский надзор и порядок его осуществления
36. Ответственность за нарушение банковского законодательства

### **Примерные ситуационные задачи** **(ПК-4.1, ПК-5.1)**

#### **Задача 1.**

ООО «Мир» (далее - ООО) является клиентом Банка по договору банковского счета. 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. 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** **(ПК-4.1)**

1. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности.
2. Понятие и виды банковских правоотношений.
3. Субъекты банковских правоотношений.
4. Правовые основы банковской системы России.
5. Правовое положение Центрального банка РФ.
6. Правовое положение территориальных учреждений Банка России.
7. Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций.
8. Понятие и виды банков в России.
9. Понятие и виды небанковских кредитных организаций.
10. Создание и лицензирование кредитных организаций.

11. Прекращение деятельности кредитных организаций (отзыв лицензии, ликвидация, банкротство).
12. Кредитный договор: понятие, предмет, стороны, существенные условия.
13. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
14. Правовая природа и виды банковских счетов.
15. Правовая характеристика договора банковского вклада.
16. Правовые аспекты функционирования системы банковских вкладов физических лиц по законодательству Российской Федерации.

**(ПК-5.1)**

17. Правовое положение государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».
18. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.
19. Корреспондентские отношения кредитных организаций.
20. Характеристика кассовых операций кредитной организации.
21. Совершение операций с наличной иностранной валютой.
22. Правовое регулирование международных расчетов.
23. Виды и формы безналичных расчетов в Российской Федерации.
24. Понятие банковской тайны. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
25. Формы и содержание банковского контроля (надзора).
26. Санкции, применяемые к нарушителям банковского (валютного) законодательства.

## 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. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
4. 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
5. 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.
6. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон (от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ) (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.
7. 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 (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. Актуальные проблемы финансового права : монография / Е.Ю. Грачева. - Москва : НОРМА : ИНФРА-М, 2022. - 208 с. - ISBN 978-5-91768-733-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1876623>

2. Актуальные проблемы международного финансового права : учеб. пособие / С.Г. Павликов, Н.А. Ефимова, И.С. Иксанов, В.В. Кудряшов ; под науч. ред. проф. С.Г. Павликова. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 322 с. — (Высшее образование: Магистратура). — [www.dx.doi.org/10.12737/20876](http://www.dx.doi.org/10.12737/20876). - ISBN 978-5-16-012168-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/557534>

3. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450136>

### Дополнительная:

1. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 371 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05797-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450385>

2. 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>

3. 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, 2020. — 222 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451464>

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

1. Информационно-правовое обеспечение «Гарант» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.garant.ru](http://www.garant.ru)

2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) -

3. Официальный сайт федеральных арбитражных судов Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа <http://www.arbitr.ru/>

4. Официальный сайт Верховного суда Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа <http://supcourt.ru/>

5. Официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.minjust.ru>

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](http://www.rusneb.ru)
2. ELibrary.ru Научная электронная библиотека [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)
3. Электронная библиотека Grebennikon.ru [www.grebennikon.ru](http://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. Банковские отношения как сложный социально-политический феномен**

##### **Вопросы для обсуждения**

1. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности.
2. Субъекты и объекты банковской деятельности.
3. Источники банковского права, банковское законодательство
4. Банковские операции и банковские сделки. Виды банковских операций и сделок.

#### **Тема 2. Банковская система: современные функции в сфере финансов и ее правовое регулирование**

##### **Вопросы для обсуждения**

1. Правовой статус ЦБ РФ.
2. Компетенция ЦБ РФ: основные группы полномочий.
3. Функциональная структура центрального аппарата Банка России: департаменты, управления, комитеты;
4. Организационная структура: территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, полевые учреждения и т.д.
5. Акты ЦБ РФ: правовой статус, значение.

#### **Тема 3. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций**

##### **Вопросы для обсуждения**

1. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, порядок и условия их осуществления.
2. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия.
3. Неправомерные действия при банкротстве.
4. Особенности реорганизации кредитных организаций.

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

##### **Вопросы для обсуждения**

1. Субъекты и объекты банковского контроля (надзора). Органы регулирования и надзора за банковской деятельностью, их компетенция.
2. Основания возникновения юридической ответственности.
3. Понятие, цели, направления внутреннего контроля в кредитных организациях.
4. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем: сущность, задачи, цели, система органов.



## АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Проблемы законодательства о банках и банковской деятельности» 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 финансово-экономической системы;
- овладение теоретическими концепциями в области экономики и правовыми основами банковской деятельности;
- получение знаний в области управления различными типами ценных бумаг и другими активами в рамках современного банковского законодательства;
- получение знаний в области правового регулирования банковской деятельности;
- анализ нормативных правовых актов, регулирующих роль Банка России как мегарегулятора финансового рынка.

Дисциплина направлена на формирование следующих компетенций:

ПК-4.1 - Исследует нормы материального права, подлежащие к применению при квалификации преступлений и правонарушений;

ПК-5.1 - Понимает механизм защиты прав и законных интересов субъектов права.

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 банковских правоотношений в различных отраслях материального и процессуального права; общие принципы правового регулирования банковских отношений, в т.ч. нормативные правовые акты в области деятельности по устранению коррупциогенного фактора в банковских правоотношениях

**Уметь:** уважительно относиться к праву и закону; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам оформления правоотношений субъектов банковской деятельности, правильно квалифицировать правонарушения в банковской сфере; оперировать юридическими категориями и понятиями банковской деятельности; анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы при защите прав субъектов банковских правоотношений

**Владеть:** способностью совершать действия, направленные на защиты прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений, навыками проведения юридической экспертизы документации клиентов кредитных организаций.

По дисциплине предусмотрена промежуточная аттестация в форме *экзамена*.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетные единицы.