

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 2023

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

№ 10 от 10.03.2023 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.....	6
3. Содержание дисциплины.....	7
4. Образовательные технологии.....	8
5. Оценка планируемых результатов обучения.....	8
5.1. Система оценивания.....	8
5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине.....	9
5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	10
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	16
6.1. Список источников и литературы.....	16
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	18
6.3. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы.....	18
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	18
8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.....	18
9. Методические материалы.....	20
9.1. Планы семинарских занятий.....	20
Приложение 1. Аннотация рабочей программы дисциплины.....	21

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 стран; правовой режим

	<p>ОПК-3.2 Обладает навыками толкования нормативно-правовых актов, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм прав</p>	<p>банковских операций и сделок на международном уровне; способы и методы контроля за соблюдением банковского законодательства национальными банками банковских систем зарубежных стран. <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 предпринимателей с</p>
--	---	--

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

1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовое исследование в сфере корпоративных правоотношений» относится к обязательной части 1 Блока дисциплин учебного плана.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и владения, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин: «Проблемы законодательства о банках и банковской деятельности», «Международные финансовые институты».

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 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	6
	Семинары	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	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	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

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются различные образовательные технологии. Для организации учебного процесса может быть использовано электронное обучение и (или) дистанционные образовательные технологии

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 5 баллов 5 баллов 5 баллов	10 баллов 10 баллов 20 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/ А,В	«отлично»/ «зачтено (отлично)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>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.</p> <p>Свободно 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 – «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>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<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 профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется 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 (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, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399>
4. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531367>

Дополнительная:

1. 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, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-

8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512731>

2. 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 проведения аудиторных занятий по дисциплине необходима аудитория, оснащенная ПК и мультимедиа-проектором.

Состав программного обеспечения:

1. Windows
2. Microsoft Office
3. Kaspersky Endpoint Security

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.

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.