

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)



УТВЕРЖДАЮ

Проректор
по образовательной деятельности

А.А. Панфилов

« 26 » 08 2019 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

(наименование дисциплины)

Направление подготовки – 38.03.01 Экономика

Профиль/программа подготовки – Финансы и кредит

Уровень высшего образования – бакалавриат

Форма обучения – очно-заочная

Семестр	Трудоемкость зач. ед./ час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточной аттестации (экзамен/зачет/зачет с оценкой)
9	3/108	12	12		84	Зачет
Итого	3/108	12	12		84	Зачет

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Банковское законодательство» является формирование у студентов правового мировоззрения, верного представления об основных банковских правоотношениях: сущности банковской деятельности; субъектах банковской системы России, правах и обязанностях кредитных организаций.

Задачи:

- углубленное изучение студентами банковского законодательства и судебной практики при осуществлении банковских операций;
- изучение системы управления банковским сектором экономики, правового статуса Центрального банка России и коммерческих банков, иных субъектов банковских правоотношений;
- уяснить основы банковского законодательства как самостоятельной отрасли права,
- формирование у студентов навыков практической деятельности в области банковской деятельности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Банковское законодательство» относится к вариативной части. Пререквизиты дисциплины: «Финансовые стратегии», «Финансы», «Деньги, кредит, банки».

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Код формируемых компетенций	Уровень освоения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций (показатели освоения компетенций)
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
ПК-5 Способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.	Частичный	Знать: фундаментальные положения в области финансов. Уметь: рассчитывать CAPM. Владеть: языком Питон для анализа портфеля.
ПК-6 Способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.	Частичный	Знать: механизм функционирования финансовых рынков. Уметь: раскрывать преимущества и недостатки предъявительских ценных бумаг по сравнению с именными ценными бумагами. Владеть: методами VaR и стресс-тестирования.

4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов.

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	СРС		
1	Тема 1. Введение в банковское право. Понятие банковского правоотношения.	9	1-3	2	2		16	2/50%	Рейтинг-контроль №1
2	Тема 2. Правовой статус коммерческого банка.	9	4-6	2	2		16	2/50%	
3	Тема 3. Понятие и виды пассивных операций банка. Институт банковского счета.	9	7-10	2	2		16	2/50%	Рейтинг-контроль №2
4	Тема 4. Банковские расчетные правоотношения	9	11-14	2	2		16	2/50%	
5	Тема 5. Правовое регулирование активных банковских операций.	9	15-18	4	4		20	4/50%	Рейтинг-контроль №3
Всего за 8 семестр:		9		12	12		84	12/50%	Зачет
Наличие в дисциплине КП/КР		9			-		-		
Итого по дисциплине		9		12	12		84	12/50%	Зач. с оценкой

Содержание лекционных занятий по дисциплине

Тема 1. Введение в банковское право.

Понятие банковского правоотношения. Понятие и структура банковского права как комплексной отрасли права. Банковское право как отрасль правовой науки и учебная дисциплина. Предмет и метод банковского права. Правовое содержание банковской деятельности ее признаки и режимы. Понятие и виды банковских операций

Тема 2. Правовой статус коммерческого банка.

Понятие и сущность коммерческого банка. Организационная структура коммерческого банка. Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания коммерческих банков. Пруденциальное регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков. Реорганизация коммерческого банка. Прекращение деятельности коммерческого банка в добровольном и принудительном порядке. Банкротство кредитных организаций: особенности и последствия.

Тема 3. Понятие и виды пассивных операций банка. Институт банковского счета.

Понятие пассивных операций банка, их значение. Виды пассивных операций. Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Право на расчетный счет. Виды банковских счетов. Понятие и содержание договора банковского счета. Правовой режим денег на счете. Операции по счету. Приостановление, арест и закрытие банковского счета.

Тема 4. Банковские расчетные правоотношения.

Правовая природа и формы банковских расчетов. Корреспондентские расчеты и расчеты по клирингу. Правовые формы расчетов между клиентами банков. Права, обязанности и ответственность банка в расчетных правоотношениях. Правовые основы и механизм валютного регулирования. Валютные операции, осуществляемые кредитными организациями.

Тема 5. Правовое регулирование активных банковских операций.

Понятие и виды активных банковских операций. Правовое регулирование предоставления и распределения централизованных государственных кредитов. Порядок и способы определения процентных ставок по кредитному договору. Правовое значение ставки рефинансирования. Виды и способы обеспечения полученного кредита. Особенности оформления залога и ипотеки.

Содержание практических занятий по дисциплине

Тема 1. Введение в банковское право.

Понятие банковского правоотношения. Понятие и структура банковского права как комплексной отрасли права. Банковское право как отрасль правовой науки и учебная дисциплина. Предмет и метод банковского права. Правовое содержание банковской деятельности ее признаки и режимы. Понятие и виды банковских операций

Тема 2. Правовой статус коммерческого банка.

Понятие и сущность коммерческого банка. Организационная структура коммерческого банка. Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания коммерческих банков. Пруденциальное регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков. Реорганизация коммерческого банка. Прекращение деятельности коммерческого банка в добровольном и принудительном порядке. Банкротство кредитных организаций: особенности и последствия.

Тема 3. Понятие и виды пассивных операций банка. Институт банковского счета.

Понятие пассивных операций банка, их значение. Виды пассивных операций. Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Право на расчетный счет. Виды банковских счетов. Понятие и содержание договора банковского счета. Правовой режим денег на счете. Операции по счету. Приостановление, арест и закрытие банковского счета.

Тема 4. Банковские расчетные правоотношения.

Правовая природа и формы банковских расчетов. Корреспондентские расчеты и расчеты по клирингу. Правовые формы расчетов между клиентами банков. Права, обязанности и ответственность банка в расчетных правоотношениях. Правовые основы и механизм валютного регулирования. Валютные операции, осуществляемые кредитными организациями.

Тема 5. Правовое регулирование активных банковских операций.

Понятие и виды активных банковских операций. Правовое регулирование предоставления и распределения централизованных государственных кредитов. Порядок и способы определения процентных ставок по кредитному договору. Правовое значение ставки рефинансирования. Виды и способы обеспечения полученного кредита. Особенности оформления залога и ипотеки.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В преподавании дисциплины «Банковское законодательство» используются разнообразные образовательные технологии как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Активные и интерактивные методы обучения:

- *Интерактивная лекция (тема № 2,4);*
- *Групповая дискуссия (тема № 1,2,3,4,5);*
- *Ролевые игры (тема № 1,4);*
- *Тренинг (тема № 3,4);*
- *Анализ ситуаций (тема № 5);*
- *Применение имитационных моделей (тема № 4);*
- *Разбор конкретных ситуаций (тема № 1,2,3,4,5).*

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Задания к рейтинг-контролю

Рейтинг-контроль 1: Контрольная работа «Правовое регулирование депозитных отношений между кредитными организациями и их клиентами. Страхование банковских вкладов».

Рейтинг-контроль 2: Контрольная работа «Деятельность банка на рынке ценных бумаг».

Рейтинг-контроль 3: Контрольная работа «Налогообложение и аудит коммерческих банков».

Самостоятельная работа обучающегося

Темы эссе

1. История становления банковского права в России.
2. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе.
3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
4. Место Банка России в банковской системе Российской Федерации.
5. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.
6. Органы управления Банка России.
7. Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России.
8. Банк России как субъект публичного права.
9. Организационная функция Банка России. Нормотворческая функция Банка России. Функция защиты гражданского оборота Банка России.
10. Банк России как субъект частного права.
11. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России.
12. Понятие и сущность банковского надзора. Формы банковского надзора.
13. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России, порядок и сроки их проведения. Обязанности кредитной организации при проведении инспекционной проверки Банком России.
14. Виды проверок, проводимых Банком России.
15. Соотношения банковского надзора и аудита.

Промежуточная аттестация

Список вопросов к зачету

1. Признаки банковской деятельности как предмета банковского права.

2. Субъекты и объекты банковской деятельности.
3. Банковские операции и банковские сделки: понятие и виды.
4. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
5. Правовой статус Центрального банка РФ (Банка России).
6. Подотчетность Центрального банка РФ (Банка России).
7. Организационная структура Центрального банка РФ (Банка России).
8. Правовой режим имущества Центрального банка РФ (Банка России).
9. Понятие и виды кредитных организаций. Виды банков.
10. Банковские группы и банковские холдинги: понятие и значение.
11. Особенности государственной регистрации кредитных организаций.
12. Виды и содержание банковских лицензий.
13. Особые требования к формированию уставного капитала кредитной организации.
14. Особые требования к структуре органов управления кредитной организации.
15. Особые требования к руководителям кредитной организации.
16. Обособленные структурные подразделения кредитных организаций.
17. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
18. Особенности реорганизации кредитных организаций.
19. Особенности ликвидации кредитных организаций.
20. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
21. Понятие и виды банковских вкладов (депозитов).
22. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ.
23. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
24. Понятие и виды банковских счетов.
25. Особенности правового режима депозитных счетов (счетов по учету вкладов).
26. Порядок открытия банковских счетов кредитными организациями.
27. Принципы осуществления расчетных операций по банковским счетам.
28. Арест средств на банковском счете и приостановление операций по банковскому счету.
29. Правовой режим сведений, составляющих банковскую тайну.
30. Очередность платежей при недостаточности средств на банковских счетах.
31. Закрытие банковских счетов: основания и порядок.
32. Понятие банковского кредитования.
33. Принципы банковского кредитования.
34. Формы банковского кредитования: общая характеристика.
35. Способы банковского кредитования.
36. Особенности осуществления межбанковского кредитования.
37. Рефинансирование банков: понятие и формы.
38. Кредитные истории: значение, порядок создания и использования.
39. Способы расчетов: критерии разграничения и порядок выбора.
40. Понятие средства платежа (денег).
41. Формы безналичных расчетов: понятие и выбор.
42. Способы межбанковских расчетов: общая характеристика.
43. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах.
44. Определение момента исполнения обязательств плательщиками при безналичных расчетах.
45. Определение момента исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах.
46. Расчетные документы: значение и виды.
47. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями.
48. Документооборот при осуществлении расчетов аккредитивами.
49. Документооборот при осуществлении расчетов чеками.
50. Документооборот при осуществлении расчетов платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика.
51. Документооборот при осуществлении расчетов платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщика.
52. Особенности бесспорного взыскания средств с банковских счетов.
53. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.

54. Основные принципы работы юридических лиц с наличными деньгами.
 55. Получение наличных денег в кредитных организациях.
 56. Расчеты с использованием банковских карт.
 57. Осуществление кредитными организациями операций по доверительному управлению.
 58. Порядок выпуска облигаций кредитными организациями.
 59. Порядок выпуска депозитных и сберегательных сертификатов кредитными организациями.
 60. Кредитные операции с ценными бумагами
 61. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями.
 62. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой.
 63. Операции уполномоченных банков с внешними ценными бумагами.
 64. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и камнями.
 65. Контроль уполномоченных банков за поступлением в РФ выручки от экспорта товаров.
 66. Обязательная продажа части валютной выручки: значение и порядок.
 67. Контроль уполномоченных банков за обоснованностью платежей за импортируемые товары.
 68. Полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в сфере валютного контроля.
 69. Способы управления банковскими рисками: сущность и значение.
 70. Обязательные резервы кредитных организаций, депонируемые в Центральном банке РФ (Банке России): значение, порядок создания и использования.
 71. Резервы не возможные потери, создаваемые кредитными организациями: виды и значение.
 72. Виды и значение экономических нормативов.
 73. Лимиты открытой валютной позиции: понятие и значение.
 74. Понятие и цели внутреннего контроля в кредитных организациях.
 75. Банковский аудит: порядок осуществления и значение.
 76. Сущность пруденциального надзора Центрального банка РФ (Банка России) за кредитными организациями.
 77. Формы надзора за кредитными организациями.
 78. Применение Центральным банком РФ (Банком России) к кредитным организациям мер воздействия.
 79. Антимонопольный контроль в банковской сфере.
- Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем.

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Книгообеспеченность

Наименование литературы: автор, название, вид издания, издательство	Год издания	КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ
		Наличие в электронном каталоге ЭБС
Основная литература*		
1. Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1405583 (дата обращения: 19.09.2021). – Режим доступа: по подписке.	2021	ЭБС «Znanium.com», режим доступа: https://znanium.com/catalog/document?id=379909
2. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е.Ю. Грачева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 336 с. - ISBN 978-5-00156-093-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1137865 (дата обращения: 19.09.2021). – Режим доступа: по подписке.	2021	ЭБС «Znanium.com», режим доступа: https://znanium.com/catalog/document?id=361032

3. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 2 : закон / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 896 с. - ISBN 978-5-394-01095-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1091789 (дата обращения: 19.09.2021). – Режим доступа: по подписке	2019	ЭБС «Znanium.com», режим доступа: https://znanium.com/catalog/document?id=358247
Дополнительная литература		
1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ)	2021	http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
2. Казимагомедов, А. А. Деньги, кредит, банки : учебник / А.А. Казимагомедов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 483 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа http://new.znanium.com]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/textbook_59242901741df7.94934828 . - ISBN 978-5-16-012522-0. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1005922 (дата обращения: 19.09.2021). – Режим доступа: по подписке.	2019	ЭБС «Znanium.com», режим доступа: https://znanium.com/catalog/document?id=335690
3. Галанов, В. А. Рынок ценных бумаг : учебник / В. А. Галанов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 414 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-012443-8. - Текст : электронный.	2021	ЭБС «Znanium.com», режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1146798

7.2. Периодические издания

1. Журнал «Вестник профессиональных бухгалтеров»: <https://www.ipbr.org/projects/vestnik/>.
2. Газета «Ведомости»: <https://www.vedomosti.ru/>
3. Газета «The Economists»: <https://www.economist.com/>

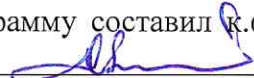
7.3. Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России: <https://www.nalog.ru/>.
2. Официальный сайт Министерства финансов РФ: <https://minfin.ru/>.
3. Официальный сайт Банка России: <https://www.cbr.ru>.

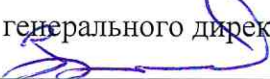
8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного и практического типов, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Практические работы проводятся в ауд. 217-6.


Перечень используемого лицензионного программного обеспечения: Microsoft Windows, Microsoft Office.

Рабочую программу составил к.фил.н., доцент кафедры «Экономика инноваций и финансы» А.А. Мишин  _____

Рецензент:

Заместитель генерального директора по экономике и финансам ООО «Континент-М»
 _____ Д.М. Зиганшин

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика инноваций и финансы»
Протокол № 1 от 26.08.2019 года

Заведующий кафедрой «Экономика инноваций и финансы» д.э.н., профессор
 _____ О.А. Доничев

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления
38.03.01 – Экономика

Протокол № 1 от 26.08.2019 года

Председатель комиссии д.э.н., профессор  _____ П.Н. Захаров

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рабочая программа одобрена на 2020/2021 учебный год

Протокол заседания кафедры № 1 от 02.09.20 года

Заведующий кафедрой _____ 

Рабочая программа одобрена на 2021/2022 учебный год

Протокол заседания кафедры № 1 от 30.08.21 года

Заведующий кафедрой _____ 

Рабочая программа одобрена на 2022/2023 учебный год

Протокол заседания кафедры № 10 от 24.06.22 года

Заведующий кафедрой _____ 

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

в рабочую программу дисциплины

НАИМЕНОВАНИЕ

образовательной программы направления подготовки *код и наименование ОП*, направленность:
наименование (указать уровень подготовки)

Номер изменения	Внесены изменения в части/разделы рабочей программы	Исполнитель ФИО	Основание (номер и дата протокола заседания кафедры)
1			
2			

Заведующий кафедрой _____ / _____

Подпись

ФИО

•

•