

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского»

Юридический факультет

(факультет / институт / филиал)

УТВЕРЖДЕНО
решением Ученого совета ННГУ
протокол от «24» апреля 2020 г. № 5

Рабочая программа дисциплины

Банковское право

(наименование дисциплины (модуля))

Уровень высшего образования

специалитет

(бакалавриат / магистратура / специалитет) Направление

подготовки / специальность

40.05.03 «Судебная экспертиза»

(указывается код и наименование направления подготовки / специальности)

Направленность образовательной программы

Криминалистические экспертизы

(указывается профиль / магистерская программа / специализация)

Квалификация (степень)

судебный эксперт

Форма обучения очная

(очная / очно-заочная / заочная)

Нижний Новгород
2020 год

1. Место и цели дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Банковское право» (Б1.В.ДВ.04.02) входит в вариативную часть дисциплин по выбору учебного плана ОП по специальности **40.05.03 «Судебная экспертиза»**. Код дисциплины Б1.В.ДВ.04.02. Дисциплина изучается в 3 семестре на 2 году обучения.

На основе полученных на предыдущем этапе обучения знаний, в рамках изучения ряда отраслевых дисциплин, студент формирует представления о банковской системе России, о правовом положении ее участников, основах ее функционирования.

Целями освоения дисциплины «Банковское право» являются:

- получение и формирование студентами системных знаний о современном нормативно-правовом регулировании банковской системы Российской Федерации (в том числе о ее построении, структуре и принципах, о правовом положении ее участников и т.д.);
- уяснение студентами основ банковской деятельности и порядка ее осуществления;
- приобретение студентами навыков практического применения знаний по дисциплине при решении практических заданий, моделирующих возможные проблемные ситуации, по тематике дисциплины;
- освоение студентами знаний об основных источниках права, регулирующих отношения в сфере банковского права.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ООП (компетенциями выпускников)

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций: ОК-7, ОПК-1, ПК-9.

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций
<p>ОК-7 способность к логическому мышлению, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь, вести полемику и дискуссии <i>Этап освоения базовый</i></p>	<p><u>Знать:</u> - основы логического мышления, анализа, систематизации, обобщения информации, постановки исследовательских задач и выбору путей их решения.</p> <p><u>Уметь:</u> - применять понятия с четко определенным содержанием; устанавливать логический смысл суждения; пользоваться логическими правилами ведения диалога и дискуссии; - логически верно, аргументировано и ясно строить устную речь. - логически рассуждать при аргументации выводов по результатам экспертных исследований.</p>

<p>ОПК-1 способность применять в своей профессиональной деятельности познания в области материального и процессуального права <i>Этап освоения базовый</i></p>	<p>ошибок в материалах судебно-следственной, оперативно-служебной и других видов профессиональной деятельности.</p> <p><u>Знать:</u> - правовую основу уголовно-процессуальных доказательств и сущность доказывания. - основные положения отраслевых юридических и специальных наук, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов правоотноше-</p>
<p>ПК-9: способность соблюдать в профессиональной деятельности требования правовых актов в области защиты государственной тайны и информационной безопасности, обеспечивать соблюдение режима секретности <i>Этап освоения базовый</i></p>	<p>- применять познания в области материального и процессуального права. - анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; - анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения; - принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом.</p> <p><u>Владеть:</u> - навыками по реализации норм материального права в профессиональной деятельности; - навыками применения на практике познаний в области материального и процессуального права; - навыками анализа юридических фактов и возникающих в связи с ними правовых последствий. - навыками интерпретации требований материального и процессуального права при решении задач</p> <p><u>Знать:</u> - требования правовых актов в области защиты государственной тайны и информационной безопасности.</p> <p><u>Уметь:</u></p>
<p>ний в различных отраслях; - действующее законодательство, основные принципы действия нормативных правовых актов и правовых актов; <u>Уметь:</u> - принимать решения в точном соответствии с уголовнопроцессуальным законодательством; - толковать различные правовые акты;</p>	

- выполнять служебные обязанности в строгом соответствии с требованиями по обеспечению режима секретности; - выполнять требования правовых актов в области защиты государственной тайны и информационной безопасности.

Владеть:

- навыками по обеспечению соблюдения режима секретности в профессиональной деятельности;
- навыками соблюдения в профессиональной деятельности

требования правовых актов в области защиты государственной тайны и информационной безопасности;

- навыками в области обеспечения защиты государственной тайны и информационной безопасности, обеспечения соблюдения режима секретности.

3. Структура и содержание дисциплины «Банковское право» Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачётные единицы, 72 часа, из которых 33 часа составляет контактная работа обучающегося с преподавателем (16 часов занятия лекционного типа, 16 часов занятия семинарского типа, 1 час мероприятия промежуточной аттестации), 39 часов составляет самостоятельная работа обучающегося.

Наименование раздела дисциплины	Всего часов		В том числе							
			Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем)						Самостоятельная работа обучающегося	
			лекции		семинары		всего			
	Очная	Заочная	очная	заочная	очная	заочная	очная	заочная	Очная	Заочная
Раздел 1. Введение в банковское право	6		1		1		2		2	
Раздел 2. Банковская система РФ. Банк России. Банковское регулирование и надзор	6		1		1		2		2	
Раздел 3. Правовое положение кредитных организаций в России. Банковские операции и сделки	6		1		1		2		2	

Раздел 4. Порядок создания и государственной регистрации кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций	12		2		2		4		4	
Раздел 5. Институт банковской тайны	6		1		1		2		2	
Раздел 6. Правовое регулирование кредитования в банковском праве	12		2		2		4		4	
Раздел 7. Договор финансирования под уступку денежного требования	6		1		1		2		2	
Раздел 8. Договор финансовой аренды (лизинга)	6		1		1		2		2	
Раздел 9. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств	12		2		2		4		4	
Раздел 10. Институт банковского счета	6		1		1		2		2	
Раздел 11. Институт банковского вклада	6		1		1		2		2	
Раздел 12. Национальная платежная система РФ	12		2		2		4		4	
Раздел 13. Правовое регулирование валютных операций в РФ. Валютный контроль	6		1		1		2		2	
Раздел 14. Операции кредитных организаций с ценными бумагами	5		1		1		2		1	
В т.ч. текущий контроль	1									
Промежуточная аттестация										

Содержание дисциплины «Банковское право» по разделам

Раздел 1. Введение в банковское право

Понятие и предмет банковского права. Понятие банковской деятельности. Метод банковского права.

Понятие и классификация принципов банковского права. Источники банковского права. Виды источников банковского права. Акты Центрального банка Российской Федерации и банковские обычаи в системе источников банковского права.

Система банковского права. Соотношение понятий банковского права и банковского законодательства. Место банковского права в правовой системе России.

Банковское правоотношение: понятие, признаки, отличие от иных правоотношений (в том числе от гражданско-правовых). Структура банковского правоотношения: субъекты, объект и содержание. Виды банковских правоотношений.

Раздел 2. Банковская система РФ. Банк России. Банковское регулирование и надзор

Понятие банковской системы. Виды банковских систем.

Банковская система РФ: законодательное и доктринальное определение. Основные элементы и уровни банковской системы РФ. Иные фактические участники банковской системы РФ.

Правовой статус Банка России: общая характеристика (статус, имущество, цели деятельности, функции). Дискуссия об организационно-правовой форме Банка России как юридического лица. Возможность признания Банка России государственным органом и кредитной организацией. Взаимоотношения Банка России с иными органами государственной власти и его подотчетность. Нормотворческая деятельность ЦБ РФ. Система и органы управления ЦБ РФ.

Компетенция ЦБ РФ:

- в сфере наличного денежного обращения, денежно-кредитной политики, организации безналичных расчетов;
- в сфере международной и внешнеэкономической деятельности;
- в сфере банковских операций (в т.ч. особенность осуществления банковских операций ЦБ РФ, цель осуществления таких операций);
- в сфере банковского регулирования и надзора (цель; орган ЦБ РФ, осуществляющий банковское регулирование и надзор; основные полномочия ЦБ РФ в области банковского регулирования и надзора).

Раздел 3. Правовое положение кредитных организаций в России.

Банковские операции и сделки

Понятие, основные признаки и виды кредитных организаций по законодательству РФ. Отличие банков от небанковских кредитных организаций. Виды банков. Небанковские кредитные организации: понятие, виды, особенности правового регулирования. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковская группа и банковский холдинг.

Особенности правового статуса кредитных организаций: требования к уставу и наименованию, органы управления и внутренняя структура, внутренний контроль в кредитной организации, имущество (в том числе собственные средства и уставный капитал), обеспечение финансовой надежности, отчетность, участие в гражданском обороте.

Понятие и виды обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации.

Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.

Банковские операции и другие сделки банка. Пассивные и активные операции банков, их виды. Услуги банков, их виды.

Раздел 4. Порядок создания и государственной регистрации кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций

Цель государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. Основные нормативно-правовые акты, регулирующие порядок создания и государственной регистрации кредитных организаций. Этапы создания кредитной организации, документы, необходимые для ее создания, и сроки их рассмотрения. Документы, подтверждающие государственную регистрацию кредитной организации и сроки их выдачи.

Порядок оплаты уставного капитала кредитной организации.

Момент возникновения правоспособности кредитной организации.

Общая и специальная правоспособность кредитной организации.

Лицензия на осуществление банковских операций: понятие и признаки, порядок выдачи, виды.

Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

Порядок открытия представительства и филиала кредитной организации.

Реорганизация кредитных организаций: формы, порядок.

Основания для отзыва банковской лицензии, последствия отзыва.

Добровольная ликвидация, ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) и ликвидация кредитной организации в порядке конкурсного производства (принудительная ликвидация): основания, основные этапы.

Ответственность за незаконное осуществление банковских операций.

Раздел 5. Институт банковской тайны

Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.

Банковская и иная тайна (государственная, служебная, коммерческая, профессиональная): соотношение понятий. Банковская тайна и персональные данные. Информация, на которую распространяется режим банковской тайны.

Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Дискуссионные положения законодательства РФ о лицах, уполномоченных запрашивать информацию, на которую распространяется банковская тайна (в т.ч. прокуратура, федеральная антимонопольная служба, адвокаты и др.). Документы, которые могут быть запрошены в рамках правового режима охраны банковской тайны.

Ответственность за разглашение банковской тайны и за неправомерный отказ от предоставления информации, на которую распространяется режим банковской тайны.

Раздел 6. Правовое регулирование кредитования в банковском праве Понятие кредита в экономическом и правовом смыслах.

Кредитный договор: общая характеристика, правовая природа. Субъектный состав кредитного договора. Дискуссия о существенных условиях кредитного договора. Форма и содержание кредитного договора.

Правовой порядок предоставления и возврата кредита.

Ответственность сторон по кредитному договору. Прекращение кредитного договора. Виды кредитного договора.

Особенности правового регулирования кредитных договоров, заключаемых с потребителями. Способы защиты прав потребителей адвокатами и иными представителями.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: классификация качества ссуд, порядок формирования.

Цель формирования бюро кредитных историй, основные источники права и основные понятия в области кредитных историй. Содержание

кредитной истории, порядок предоставления информации. Бюро кредитных историй.

Раздел 7. Договор финансирования под уступку денежного требования

Общая характеристика финансирования под уступку денежного требования: значение, виды сделок по финансированию под уступку денежного требования, правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) по российскому законодательству.

Стороны, форма и порядок заключения договора финансирования под уступку денежного требования.

Содержание и исполнение договора финансирования под уступку денежного требования.

Ответственность сторон по договору финансирования под уступку денежного требования

Раздел 8. Договор финансовой аренды (лизинг)

Понятие, признаки и правовая природа договора лизинга.

Существенные условия договора лизинга, его форма.

Основные элементы договора лизинга: субъекты, объект, содержание.

Ответственность сторон по договору лизинга. Международный лизинг.

Раздел 9. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств Общая характеристика.

Суть и предмет залога, обеспечиваемое залогом требование, основание возникновения залога. Субъекты залогового правоотношения. Договор о залоге, его существенные условия, форма и регистрация. Содержание договора залога. Основания для обращения взыскания на заложенное имущество и порядок его реализации, досрочное исполнение обязательства, обеспечиваемого залогом. Прекращение залога. Специальные виды договоров залога: понятие, существенные условия.

Понятие договора поручительства. Основание возникновения поручительства. Обязательства, обеспечиваемые договором поручительством. Стороны и форма договора поручительства. Существенные условия и срок в договоре поручительства. Объем ответственности поручителя, его права и обязанности. Прекращение поручительства.

Понятие банковской гарантии. Субъекты и основные принципы банковской гарантии. Существенные условия и виды банковской гарантии. Права и обязанности гаранта. Прекращение банковской гарантии.

Раздел 10. Институт банковского счета

Понятие банковского счета, его отличие от иных счетов. Правовая природа безналичных денежных средств.

Виды банковских счетов.

Порядок открытия и закрытия банковских счетов. Особенности открытия отдельных видов банковских счетов (в т.ч. порядок открытия расчетного счета адвокату).

Договор банковского счета: понятие, общая характеристика, правовая природа, стороны, форма, содержание, ответственность, прекращение.

Операции по банковскому счету: порядок совершения. Бесспорное и безакцептное списание со счета, очередность списания денежных средств со счета. Арест и приостановление операций по счету.

Раздел 11. Институт банковского вклада

Понятие договора банковского вклада, его признаки, особенности правового регулирования, правовая природа, отличие от смежных договоров.

Предмет, стороны, заключение, форма, содержание, ответственность и прекращение договора. Особенности договора банковского вклада с физическим лицом. Виды банковских вкладов.

Обеспечение возврата вклада. Правовые основы и порядок страхования вкладов физических лиц. Способы защиты прав вкладчиков – физических лиц адвокатами и иными представителями.

Тема 9. Национальная платежная система РФ

Правовое регулирование платежных систем в РФ. Основные понятия в области платежных систем.

Порядок оказания платежных услуг.

Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности. Требования к организации и функционированию платежных систем.

Понятие и способы расчетов, формы безналичных расчетов, соотношение безналичных расчетов, расчетных сделок и расчетных операций, форма расчетных документов и требования к ним, сроки в расчетных правоотношениях.

Порядок осуществления безналичных расчетов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями: общие положения. Расчеты платежными поручениями: понятие платежного поручения, цели использования, участники, условия (порядок) принятия банком платежного поручения к исполнению и его покрытие, маршрут и срок исполнения, ответственность банка (банка-эмитента, банка-посредника и банка-получателя средств) за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения. Расчеты аккредитивами: понятие аккредитива, цели использования, принцип независимости, плюсы и минусы использования такой формы расчетов, участники, виды аккредитивов, маршрут исполнения, прекращение и закрытие, ответственность участников. Расчеты по инкассо: понятие инкассовой операции, цели использования, формы инкассовой операции, участники, маршрут и срок исполнения, ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных документов в рамках инкассо. Расчеты чеками: понятие чека, формальность, публичная достоверность и абстрактность чека, участники, маршрут (схема) исполнения чека (в т.ч. сроки предъявления чека к платежу, способы распоряжения чекодержателем чеком, инкассирование чека, отказ в оплате чека, передача прав по чеку), виды чеков.

Порядок осуществления межбанковских расчетов.

Особенности осуществления безналичных расчетов физическими лицами.

Расчеты с использованием банковских карт.

Раздел 13. Правовое регулирование валютных операций.

Валютный контроль

Правовые источники валютного регулирования и валютного контроля (группы источников валютного регулирования, их общая характеристика).

Основные понятия в области валютного регулирования и валютного контроля (понятие и органы валютного регулирования, понятие, органы и агенты валютного контроля; объект валютного регулирования и валютного контроля; участники валютных операций; валютный режим: понятие и виды). Понятие валютных операций, их виды, группы, понятие валютных ограничений.

Особенности правового положения уполномоченных банков в области валютного регулирования и валютного контроля (валютные операции уполномоченных банков, уполномоченные банки как агенты валютного контроля).

Раздел 14. Операции кредитных организаций с ценными бумагами

Понятие ценной бумаги. Документарные и бездокументарные ценные бумаги, классификация ценных бумаг.

Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций: общие положения, процедура и необходимые документы.

Выпуск кредитными организациями депозитных и сберегательных сертификатов.

Понятие операций кредитных организаций с векселями. Понятие и обязательные реквизиты векселя. Источники вексельного права. Операции кредитных организаций с векселями: учет, инкассо, залог и авалирование векселей.

4. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС ВПО по специальности 031001 Судебная экспертиза, реализация компетентностного подхода в ходе преподавания дисциплины «Банковское право» предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (разбор конкретных ситуаций, тематические дискуссии, презентации с использованием мультимедийных технологий и др.).

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

К самостоятельной работе студента относится деятельность, которую он осуществляет без участия преподавателя, но по его заданию, под его руководством и наблюдением.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления и расширения теоретических знаний, систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений, формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу, развитие познавательных способностей и активности (творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности), формирование самостоятельного мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации.

К видам самостоятельной работы студента относится аудиторная и внеаудиторная работа. Аудиторная работа выполняется на учебных занятиях по заданию и под руководством преподавателя. Внеаудиторная работа

выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Аудиторная самостоятельная работа студента возможна при использовании активных и интерактивных форм занятий. Традиционная пассивная форма предполагает простые ответы студентов на поставленные вопросы и исключает самостоятельную работу, студент просто воспроизводит знания, которые он получил либо от преподавателя в результате пассивного восприятия, либо в результате внеаудиторной самостоятельной работы.

Формы и виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся:

- чтение основной и дополнительной литературы, изучение информации, полученной в системе Интернет;
- конспектирование источников;
- подготовка сообщений, докладов, рефератов, презентаций, эссе;
- самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, тесты и т.д.);
- подготовка к промежуточной аттестации, в том числе путём самостоятельного выполнения практических заданий репродуктивного типа.

Основа текущего контроля – *вопросы к семинарским занятиям:*

Планы семинарских занятий

Занятие 1. Введение в банковское право

1. Понятие и предмет банковского права. Понятие банковской деятельности.
2. Банковское правоотношение: понятие, признаки, отличие от иных правоотношений (в том числе от гражданско-правовых). Структура банковского правоотношения: субъекты, объект и содержание. Виды банковских правоотношений.

Занятие 2. Банковская система РФ. Банк России. Банковское регулирование и надзор

1. Банковская система РФ: понятие, основные элементы, уровни. Иные фактические участники банковской системы РФ.
2. Правовой статус Банка России: общая характеристика (ста-

тус, имущество, цели деятельности, функции). Дискуссия об организационно-правовой форме Банка России как юридического лица, о Банке России как о государственном органе и кредитной организации.

3. Компетенция ЦБ РФ.

3.1. В сфере денежно-кредитной политики (осуществляемые государством в лице ЦБ РФ и Правительством РФ меры по управлению денежным обращением и кредитными отношениями, направленные на обеспечение устойчивого развития экономики, усиление покупательной способности национальной валюты).

3.2. В сфере банковских операций (в т.ч. особенность осуществления банковских операций ЦБ РФ, цель осуществления таких операций).

3.3. В сфере банковского регулирования и надзора (цель; орган ЦБ РФ, осуществляющий банковское регулирование и надзор; основные полномочия ЦБ РФ в области банковского регулирования и надзора).

Занятие 3. Правовое положение кредитных организаций в России.

Банковские операции и сделки

1. Понятие и основные признаки кредитной организации по законодательству РФ. Отличие банков от небанковских кредитных организаций.

2. Особенности правового статуса кредитных организаций.

3. Обособленные подразделения кредитной организации: понятие, виды, требования к лицам, управляющим такими подразделениями, банковские операции, совершаемые такими подразделениями.

4. Внутренние структурные подразделения кредитной организации: понятие, виды, отличие от обособленных подразделений, банковские операции, совершаемые такими подразделениями.

5. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства: понятие, виды, состав правонарушения, порядок привлечения.

6. Понятие, правовая природа и виды банковских операций. Другие сделки банка: виды. Пассивные и активные операции банков, их виды. Услуги банков, их виды.

Занятие 4. Порядок создания и государственной регистрации кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций

1. Создание кредитной организации: этапы, документы, сроки.
2. Порядок оплаты уставного капитала кредитной организации.
3. Общая и специальная правоспособность кредитной организации: понятие, момент возникновения.
4. Лицензия на осуществление банковских операций: понятие и признаки, порядок выдачи, виды. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.
5. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.
6. Порядок открытия представительства и филиала кредитной организации: этапы, документы, сроки.
7. Основания для отзыва банковской лицензии, последствия отзыва.
8. Добровольная ликвидация, ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) и ликвидация кредитной организации в порядке конкурсного производства (принудительная ликвидация): основания, этапы.
9. Ответственность за незаконное осуществление банковских операций: виды, основания привлечения.

Занятие 5. Институт банковской тайны

1. Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.
2. Информация, на которую распространяется режим банковской тайны.
3. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, согласно Федеральному закону от 02.12.1990 N 395-1 (в действующей редакции) «О банках и банковской деятельности» и иным законам.
4. Документы, которые могут быть запрошены в рамках банковской тайны.
5. Ответственность за разглашение банковской тайны и за неправомерный отказ от предоставления информации, на которую распространяется режим банковской тайны: виды, основания привлечения к ответственности.

Занятие 6. Правовое регулирование кредитования в банковском праве

1. Кредитный договор: общая характеристика.
2. Субъектный состав кредитного договора.
3. Заключение кредитного договора: существенные и факультативные условия. Форма кредитного договора.
4. Правовой порядок предоставления и возврата кредита.
5. Содержание кредитного договора.
6. Ответственность сторон по кредитному договору.
7. Виды кредитных договоров. Особенности правового регулирования кредитных договоров, заключаемых с потребителями.
8. Основные понятия в области кредитных историй. Содержание кредитной истории, порядок предоставления информации.

Занятие 7. Договор финансирования под уступку денежного требования

1. Виды сделок по финансированию под уступку денежного требования.
2. Правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) по российскому законодательству.
3. Стороны, форма и порядок заключения договора финансирования под уступку денежного требования.
4. Содержание и исполнение договора финансирования под уступку денежного требования.
5. Ответственность сторон по договору финансирования под уступку денежного требования.

Занятие 8. Договор финансовой аренды (лизинга)

1. Понятие, признаки и правовая природа договора лизинга.
2. Существенные условия договора лизинга, его форма.
3. Объект и субъекты договора лизинга.
4. Содержание договора лизинга.
5. Ответственность сторон по договору лизинга.
6. Международный лизинг.

Занятие 9. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств

1. Суть и предмет залога, обеспечиваемое залогом требование, основание возникновения залога.
2. Субъекты залогового правоотношения.
3. Договор о залоге, его существенные условия, форма и регистрация.
4. Содержание договора залога.
5. Основания для обращения взыскания на заложенное имущество и порядок его реализации, досрочное исполнение обязательства, обеспечиваемого залогом. Прекращение залога.
6. Договор залога товаров в обороте: понятие, существенные условия.
7. Договор залога имущественных прав: понятие, существенные условия.
8. Договор об ипотеке: понятие, существенные условия.
9. Основание возникновения поручительства. Обязательства, обеспечиваемые договором поручительством.
10. Стороны и форма договора поручительства. Существенные условия и срок в договоре поручительства.
11. Объем ответственности поручителя, его права и обязанности. Прекращение поручительства.
12. Субъекты и основные принципы банковской гарантии. Существенные условия и виды банковской гарантии.
13. Права и обязанности гаранта. Прекращение банковской гарантии

Занятие 10. Институт банковского счета

1. Понятие банковского счета, его отличие от иных счетов. Правовая природа безналичных денежных средств.
2. Виды банковских счетов.
3. Порядок открытия и закрытия банковских счетов.
4. Договор банковского счета: стороны, форма.
5. Содержание договора банковского счета.
6. Ответственность сторон по договору банковского счета.
7. Операции по банковскому счету. Бесспорное и безакцептное списание со счета, очередность списания денежных средств со счета. Арест и приостановление операций по счету.

Занятие 11. Институт банковского вклада

1. Особенности правового регулирования в сфере банковского вклада: публично-правовое и частноправовое регулирование отношений в области банковского вклада.
2. Стороны договора банковского вклада. Особенности договора банковского вклада с физическим лицом.
3. Форма и существенные условия договора банковского вклада.
4. Содержание, ответственность и прекращение договора.
5. Виды банковских вкладов.
6. Способы обеспечения возврата вклада. Правовые основы страхования вкладов физических лиц.

Тема 9. Национальная платежная система РФ

1. Правовое регулирование платежных систем в РФ. Основные понятия в области платежных систем.
2. Порядок оказания платежных услуг.
3. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности. Требования к организации и функционированию платежных систем.
4. Порядок осуществления безналичных расчетов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями: общие положения.
5. Расчеты платежными поручениями: понятие платежного поручения, цели использования, участники, условия (порядок) принятия банком платежного поручения к исполнению и его покрытие, маршрут и срок исполнения, ответственность банка (банка-эмитента, банка-посредника и банкаполучателя средств) за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения.
6. Расчеты аккредитивами: понятие аккредитива, цели использования, принцип независимости, плюсы и минусы использования такой формы расчетов, участники, виды аккредитивов, маршрут исполнения, прекращение и закрытие, ответственность участников.
7. Расчеты по инкассо: понятие инкассовой операции, цели использования, формы инкассовой операции, участники, маршрут и срок исполнения, ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных документов в рамках инкассо.
8. Расчеты чеками: понятие чека, формальность, публичная достоверность и абстрактность чека, участники, маршрут (схема) исполнения

чека (в т.ч. сроки предъявления чека к платежу, способы распоряжения чекодержателем чеком, инкассирование чека, отказ в оплате чека, передача прав по чеку), виды чеков.

9. Порядок осуществления межбанковских расчетов: особенности осуществления расчетов через Банк России, осуществление расчетов через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях, расчетные операции по счетам межфилиальных расчетов.

10. Особенности осуществления безналичных расчетов физическими лицами: условия осуществления безналичных расчетов физическими лицами, формы расчетов.

11. Расчеты с использованием банковских карт.

Занятие 13. Правовое регулирование валютных операций в РФ.

Валютный контроль

1. Правовые источники валютного регулирования и валютного контроля (группы источников валютного регулирования, их общая характеристика).

2. Понятие и органы валютного регулирования. Понятие, органы и агенты валютного контроля. Взаимодействие органов и агентов валютного контроля.

3. Объект валютного регулирования и валютного контроля. Участники валютных операций.

4. Валютный режим: понятие и виды.

5. Понятие валютных операций, их виды, группы, понятие валютных ограничений.

6. Особенности правового положения уполномоченных банков в области валютного регулирования и валютного контроля (валютные операции уполномоченных банков, уполномоченные банки как агенты валютного контроля).

Занятие 14. Операции кредитных организаций с ценными бумагами

1. Понятие ценной бумаги (документарные и бездокументарные ценные бумаги, классификация ценных бумаг).

2. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций: этапы, документы, сроки.

3. Выпуск кредитными организациями депозитных и сберегательных сертификатов: понятие депозитного (сберегательного) сертификата, обязательные реквизиты, порядок выпуска.

4. Операции кредитных организаций с векселями: учет, инкассо, залог и авалирование векселей.

Важное место в самостоятельной работе занимает подготовка эссе и рефератов.

Темы рефератов:

1. Банковская деятельность как предмет банковского права.
2. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
3. Особенности правового статуса кредитных организаций.
4. Особенности создания кредитных организаций.
5. Особенности лицензирования банковской деятельности.
6. Особенности эмиссии акций кредитными организациями.
7. Отличительные признаки банковских вкладов (депозитов).
8. Особенности системы страхования вкладов физических лиц.
9. Отличительные признаки банковских счетов.
10. Отличительные признаки банковского кредитования.
11. Особенности обеспечения возврата банковских кредитов.
12. Способы межбанковских расчетов.
13. Определение момента исполнения обязательств при безналичных расчетах.
14. Формы безналичных расчетов: сравнительная характеристика.
15. Использование расчетных документов в электронном виде.
16. Расчеты с использованием банковских карт.
17. Гражданско-правовая и административная ответственность кредитных организаций за ненадлежащее совершение операций по банковским счетам.
18. Доверительное управление имуществом кредитными организациями.
19. Хранение ценностей в кредитной организации.
20. Лизинговые операции кредитных организаций.
21. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, осуществляемые на основании банковской лицензии.
22. Функции банков как агентов валютного контроля.
23. Валютный контроль за банковскими операциями кредитных организаций.
24. Требования, обеспечивающие стабильность банковской системы:
общая характеристика.

25. Пруденциальный надзор за кредитными организациями: сущность и значение.

26. Особенности антимонопольного контроля в банковской сфере.

27. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем.

28. Государственные корпорации, действующие в банковской сфере.

29. Особенности производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

30. Особенности проведения конкурсного производства в отношении кредитных организаций.

31. Аффилированные лица кредитных организаций: понятие и значение.

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Банковское право».

6.1. Перечень компетенций выпускников образовательной программы с указанием результатов обучения (знаний, умений, владений), характеризующих этапы их формирования

Карта компетенций Шифр

и название компетенции:

ОК-7: способностью к логическому мышлению, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь, вести полемику и дискуссии;

Карта компетенции ОК 7:

Индикаторы компетенции	Критерии оценивания (дескрипторы)				
	«плохо»	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»

<u>Знания</u> <i>Знать:</i> - основы логического мышления, анализа, систематизации , обобщения информации, постановки исследовательс ких задач и выбору путей их решения (в части установле-	Отсутствие знаний материала	Наличие грубых ошибок в основном материале	Знание основного материала с рядом негрубых ошибок	Знание основного материалом с рядом заметных погрешностей	Знани основ матер незна погре
--	-----------------------------------	---	--	--	---

ния соот- ветствия деятельности субъектов банковской деятельности нормам права)					
<u>Умения</u> <i>Уметь</i> применять понятия с четко определенным содержанием; устанавливать логический смысл суждения; пользоваться логическими правилами ведения диалога и дискуссии	Отсутствие умений	Частично сформированные умения применять понятия с четко определенным содержанием; устанавливать логический смысл суждения; пользоваться логическими правилами ведения диалога и дискуссии	В целом адекватные, но не вполне сформированные умения применять понятия с четко определенным содержанием; устанавливать логический смысл суждения; пользоваться логическими правилами ведения диалога и дискуссии	В целом адекватно сформированные, но содержащие отдельные пробелы умения применять понятия с четко определенным содержанием; устанавливать логический смысл суждения; пользоваться логическими правилами ведения диалога и дискуссии	

<p><u>Умения</u> <i>Уметь</i> применять понятия с четко определенным содержанием; устанавливать логический смысл суждения; пользоваться логическими правилами ведения диалога и дискуссии (при квалификации</p>	Отсутствие умений	Частично сформированные умения логически верно, аргументировано и ясно строить устную речь	В целом адекватные, но не вполне сформированные умения логически верно, аргументировано и ясно строить устную речь	В целом адекватно сформированные, но содержащие отдельные пробелы умения логически верно, аргументировано и ясно строить устную речь
действий субъектов банковской деятельности)				
<p><u>Навыки</u> <i>Владеть</i> навыками логического построения рассуждений, распознавания логических ошибок в материалах судебносудебной, оперативносудебной и других видов профессиональной деятельности (в части квалификации действий субъектов банковской деятельности)</p>	Полное отсутствие навыков логического построения рассуждений, распознавания логических ошибок в материалах судебносудебной, оперативносудебной и других видов профессиональной деятельности	Отсутствие навыков логического построения рассуждений, распознавания логических ошибок в материалах судебносудебной, оперативносудебной и других видов профессиональной деятельности	Наличие минимальных навыков логического построения рассуждений, распознавания логических ошибок в материалах судебносудебной, оперативносудебной и других видов профессиональной деятельности	Посредственное владение навыками логического построения рассуждений, распознавания логических ошибок в материалах судебносудебной, оперативносудебной и других видов профессиональной деятельности

Шкала оценок по проценту правильно выполненных контрольных заданий	0 – 20 %	20 – 50 %	50 – 70 %	70-80 %
--	----------	-----------	-----------	---------

Шифр и название компетенции:

ОПК-1: способность применять в своей профессиональной деятельности познания в области материального и процессуального права

Индикаторы компетенции	Критерии оценивания (дескрипторы)				
	«плохо»	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«очень хорошо»
<u>Знания</u> <u>Знать</u> действующее законодательство, основные принципы действия	Полное отсутствие знаний материала	Наличие грубых ошибок в основном материале	Знание основного материала с рядом негрубых ошибок	Знание основного материалом с рядом заметных	Знание основного материал незначит

нормативных правовых актов и правовых актов (в части, относящейся к деятельности субъектов банковского права)				погрешностей	ными погрешностями	и погреш
---	--	--	--	--------------	--------------------	----------

<u>Умения</u> Уметь толковать различные правовые акты (в части актов, регулирующих банковскую деятельность)	Полное отсутствие указанных умений	Отсутствие умений в указанной сфере	Наличие указанных умений при наличии существенных ошибок	Умения при наличии незначительных ошибок	Умения толковать различные правовые акты (в части актов, регулирующих банковскую деятельность)	Умения толковать различные правовые акты (в части актов, регулирующих банковскую деятельность) полностью сформированы
<u>Владеть:</u> - навыками интерпретации требований материального и процессуального права при решении задач (в части, касающейся деятельности субъектов банковского права)	Полное отсутствие навыков	Отсутствие навыков	Наличие минимальных навыков	Посредственное владение навыками	Достаточное владение навыками	Хорошее владение навыками
Шкала оценок по проценту правильно выполненных контрольных заданий	0 – 20 %	20 – 50 %	50 – 70 %	70-80 %	80 – 90 %	90 – 99 %

Шифр и название компетенции:

ПК-9: способность соблюдать в профессиональной деятельности требования правовых актов в области защиты государственной тайны и информационной безопасности, обеспечивать соблюдение режима секретности

Индикаторы компетенции	Критерии оценивания (де)			
	«плохо»/не зачтено	«неудовлетворительно»/не зачтено	«удовлетворительно»/зачтено	«хорошо»/зачтено
<u>Знания</u> <u>Знать:</u> -требования правовых актов в области защиты государственной тайны и информационной безопасности.	отсутствие знаний материала	наличие грубых ошибок в основном материале	знание основного материала с рядом негрубых ошибок	знание основного материала с рядом записанных погрешностей
<u>Умения</u> <u>Уметь:</u> -выполнять служебные обязанности в строгом соответствии с требованиями по обеспечению режима секретности; -выполнять требования правовых актов в области защиты государственной тайны и информационной безопасности.	Полное отсутствие умения выполнять служебные обязанности в строгом соответствии с требованиями по обеспечению режима секретности;	Отсутствие умения выполнять служебные обязанности в строгом соответствии с требованиями по обеспечению режима секретности;	Умение выборочно выполнять служебные обязанности в строгом соответствии с требованиями по обеспечению режима секретности	Умение с погрешностями выполнять служебные обязанности в строгом соответствии с требованиями по обеспечению режима секретности
<u>Навыки</u> <u>Владеть:</u> -навыками по обеспечению соблюдения режима секретности в профессиональной деятельности	Полное отсутствие владения навыками по обеспечению	Отсутствие владения навыками по обеспечению	Недостаточное владения навыками по обеспечению	Вполне уверенное владения навыками по обеспечению

нальной деятельности; -навыками соблюдения в профессиональной деятельности требования правовых актов в области защиты государственной тайны и информационной безопасности; - навыками в области обеспечения защиты государственной тайны и информационной безопасности, обеспечения соблюдения режима секретности.	чению соблюдения режима секретности в профессиональной деятельности;	ми по обеспечению соблюдения режима секретности в профессиональной деятельности;	ми по обеспечению соблюдения режима секретности в профессиональной деятельности;	ми по обеспечению соблюдения режима секретности в профессиональной деятельности;
Шкала оценок по проценту правильно выполненных контрольных заданий	0 – 20 %	20 – 50 %	50 – 70 %	70-80 %

Промежуточную аттестацию предваряет ***текущий контроль успеваемости.***

6.2. Описание шкал оценивания.

Промежуточная аттестация может проходить в традиционной форме устного зачета на основе билетов, написания письменного ответа на вопросы билета, а также тестирования. Билеты включают два вопроса из списка в п. 5 настоящей программы, оцениваемых по системе «зачтено»/»незачтено».

Критерии оценивания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).

Зачтено	студент показал знание основных понятий предмета, основных научных теорий изучаемого предмета; умеет использовать и применять полученные знания на практике; работал на семинарских занятиях.
----------------	---

Не зачтено	студент демонстрирует частичные знания по темам дисциплины; незнание основных понятий предмета; неумение использовать и применять полученные знания на практике; не работал на семинарских занятиях
-------------------	---

6.3. Критерии и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине, характеризующих этапы формирования компетенций.

Для оценивания результатов обучения в виде **знаний** используются следующие процедуры и технологии: тестирование; индивидуальное собеседование; письменные ответы на вопросы.

Для оценивания результатов обучения в виде **умений** и **владений** используются следующие практические контрольные задания: задачи (казусы), ролевые игры, презентации, таблицы на соответствие.

Для проведения итогового контроля сформированности компетенции используются защиты индивидуальных или групповых проектов, оформление и защита отчетов по комплексным практическим работам, портфолио и т.п.

6.4. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций.

Характеристика оценочного средства «Задачи (казусы)»

Общие сведения об оценочном средстве

Решение задач (казусов) и заданий используются для контроля знаний обучающихся в качестве проверки результатов выполнения домашних заданий.

Уровень овладения компетенциями определяется по итогам выполнения работ.

Это могут быть задачи: 1) на установление правоотношений и их составов, с последующим определением видов правоотношений, элементов его состава на основе различных классификаций; 2) по определению состава правонарушения; 3) по толкованию норм права с использованием различных способов толкования; 4) по установлению средств и правил юридической техники; др.

Параметры оценочного средства

Предел длительности контроля	60 мин
Предлагаемое количество задач из одного контролируемого раздела	3-10
Последовательность выборки задач из каждого раздела	случайная
Критерии оценки:	

«отлично»	задание выполнено полностью; решение обосновано логично и последовательно, с точными и соответствующими ссылками на первоисточник
«хорошо»	задание выполнено с незначительными погрешностями, допущены неточности в ссылках на нормативные акты
«удовлетворительно»	обнаруживает знания и понимания большей части задания, но решение казуса не завершено логически, отсутствуют ссылки на статьи нормативного акта
«неудовлетворительно»	казус разрешен неверно, либо не решен
	вовсе

Характеристика оценочного средства «Контрольная работа»

Общие сведения об оценочном средстве

Контрольная работа является одним из средств текущего контроля в освоении дисциплины «Проблемы теории государства и права». Контрольная работа используется для проверки и оценки знаний обучающихся по освоенному материалу, а также умений применять полученные знания для решения поставленных задач.

Контрольная работа проводится в часы аудиторной самостоятельной работы обучающихся. Данный вид оценочного средства осуществляется письменно, в виде ответов на 2 вопроса. Во время проведения контрольной работы оценивается способность обучающихся найти правильный ответ на поставленный вопрос, умение применять полученные в ходе лекций и семинаров знания и умения. Максимальное количество баллов, которые может получить обучающийся за контрольную работу, равно 5 баллам.

Параметры оценочного средства

Предел длительности контроля	40 минут
Предлагаемое количество вариантов	4
Критерии оценки:	
«отлично»	Содержание ответа на вопросы соответствует теме, информация изложена четко и логично, является достоверной, со ссылкой на нормативно-правовые акты. Ответ содержит элементы сравнительного анализа со ссылками на первоисточники.

«хорошо»	Содержание ответа на вопросы соответствует теме, информация, в целом, изложена четко и логично, является достоверной, со ссылкой на нормативноправовые акты. Ответ не содержит элементы сравнительного анализа и носит описательный характер, либо приведенные в работе сравнения не подтверждены ссылками на первоисточники.
«удовлетворительно»	Отсутствуют ссылки на нормативные акты; тема раскрыта поверхностно; обучающийся испытывает небольшие затруднения по выполнению задания и поиску информации в нормативном акте.
«неудовлетворительно»	Тема не раскрыта; работа соответствует заданию менее, чем на 1/3.

Характеристика оценочного средства «Реферат»

Общие сведения об оценочном средстве для текущего контроля формирования компетенций:

Реферат - продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы. Подготовка реферата способствует приобретению практических навыков поиска и анализа информации, работы с документальными источниками и нормативными актами, научной литературой. Написание реферата формирует у обучающегося умение определять суть криминалистического исследования различного вида оружия и значимые аспекты в оценках различных исследователей, аргументированно излагать собственную позицию по реферируемому вопросу. При оценке реферата учитывается определение значимости темы, ее актуальности, полнота освещения различных аспектов, степень аргументации, правильность выводов, количество используемых источников и литературы, а также уровень грамотности изложения материала и владение понятийным аппаратом. Отмечаются положительные стороны и недостатки реферата, в случае необходимости, указываются вопросы, подлежащие доработке.

Критерии оценки:	
------------------	--

«отлично»	Содержание соответствует теме. Информация изложена логично и грамотно, является достоверной, со ссылкой на первоисточники. Присутствуют критическая оценка информации и творческий подход
«хорошо»	Содержание соответствует теме. Информация, в основном, изложена логично и грамотно, со ссылкой на первоисточники, но есть незначительные недочеты.
«удовлетворительно»	Тема освещена поверхностно, реферат перегружен цитированием, отсутствуют необходимые ссылки на первоисточники
«неудовлетворительно»	Содержание в значительной степени не соответствует теме. Тема не раскрыта.

Темы рефератов для оценки компетенции ОК-7 1.

Независимая гарантия: особенности, виды.

2. Основные понятия в области платежных систем: их соотношение и взаимосвязь

3. Синдицированный кредит в международной практике: правовое регулирование, особенности.

Темы рефератов для оценки компетенции ПК-9

1. Банковская тайна: порядок раскрытия, ответственность. 2.

Отзыв банковской лицензии: основания, последствия.

Характеристика оценочных средств «Индивидуальное собеседование по билету», «Письменные ответы на вопросы билета». Общие сведения об оценочном средстве

Каждый билет содержит два вопроса, требующих максимально развёрнутого ответа.

Полная версия всех билетов находится в закрытом для студентов доступе и хранится на кафедре.

При устном собеседовании обучающемуся даётся 40 минут для подготовки, при письменном варианте – 60 минут для полного изложения ответа.

Ответы оцениваться по пятибалльной или семибалльной шкалам в соответствии с п.6.2. настоящей программы.

Результат ответа по билету определяется как среднеарифметическая составляющая ответов на три вопроса, каждый из которых оценивается по пятибалльной или семибалльной шкалам.

6.4.1. Контрольные вопросы к зачёту по дисциплине

Вопрос	Код компетенции (согласно РПД)
1. Понятие и предмет банковского права. Понятие банковской деятельности. Метод банковского права.	ОК-7
2. Понятие и классификация принципов банковского права. Система банковского права. Место банковского права в правовой системе России	ОПК-1
3.. Источники банковского права: понятие, виды. Соотношение банковского права и банковского законодательства	ОПК-1
4. Банковское правоотношение: понятие, признаки, структура, виды	ОПК-1
5. Банковская система РФ: законодательное и доктринальное определение. Основные элементы и уровни банковской системы РФ. Иные фактические участники банковской системы РФ.	ОК-7
6. Правовой статус Банка России: общая характеристика (статус, имущество, цели деятельности, функции)	ОК-7
7. Дискуссия об организационно-правовой форме Банка России как юридического лица. Дискуссии о Банке России как о государственном органе и кредитной организации	ОК-7
8. Взаимоотношения Банка России с иными органами государственной власти и его подотчетность. Нормотворческая деятельность Банка России	ОПК-1
9. Система и органы управления ЦБ РФ	ОПК-1
10. Компетенция Банка России: общая характеристика, основные полномочия.	ОПК-1
11. Компетенция Банка России в сфере банковского регулирования и надзора	ОПК-1
12. Понятие, основные признаки и виды кредитных организаций по законодательству РФ, их отличия.	ОПК-1
13.Небанковские кредитные организации: понятие, виды, особенности правового регулирования	ОПК-1
14. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковская группа и банковский холдинг	ОПК-1
15. Особенности правового статуса кредитных организаций	ОПК-1
16.Понятие, отличия и виды обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации.	ОПК-1
17.Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства	ОПК-1, ПК-9

18.Банковские операции и другие сделки банка. Пассивные и активные операции банков, их виды. Услуги банков, их виды	ОПК-1
19.Процедура государственной регистрации кредитных организаций: цель, нормативно-правовые акты, этапы, основные документы, сроки	ОПК-1
20. Общая и специальная правоспособность кредитной организации. Лицензия на осуществление банковских операций: понятие и признаки, порядок выдачи, виды	ОПК-1
21.Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.	ОПК-1
22.Порядок открытия представительства и филиала кредитной организации. Основные отличия от порядка открытия внутренних структурных подразделений кредитной организации	ОПК-1
23.Реорганизация кредитных организаций: формы, порядок	ОПК-1
24. Основания для отзыва банковской лицензии, последствия отзыва	ОПК-1
25. Добровольная ликвидация, ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) и ликвидация кредитной организации в порядке конкурсного производства (принудительная ликвидация): основания, основные этапы.	ОПК-1
26.Ответственность за незаконное осуществление банковских операций	ОПК-1
27. Открытая банковская информация: понятие, содержание, назначение, порядок раскрытия и предоставления	ПК-9
28.Банковская и иная тайна (государственная, служебная, коммерческая, профессиональная): соотношение понятий. Банковская тайна и персональные данные. Информация, на которую распространяется режим банковской тайны	ПК-9
29.Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Документы, которые могут быть запрошены в рамках банковской тайны.	ПК-9
30. Ответственность за разглашение банковской тайны и за неправомерный отказ от предоставления информации, на которую распространяется режим банковской тайны	ПК-9
31.Кредитный договор: общая характеристика, правовая природа. Субъектный состав кредитного договора. Дискуссия о существенных условиях кредитного договора	ОПК-1
32.Форма и содержание кредитного договора.	ОПК-1
33.Правовой порядок предоставления и возврата кредита.	ОПК-1
34.Ответственность сторон по кредитному договору.	ОПК-1
35.Виды кредитного договора. Особенности правового регулирования кредитных договоров, заключаемых с потребителями	ОПК-1

36.Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: классификация качества ссуд, порядок формирования	ОПК-1
--	-------

37.Основные понятия в области кредитных историй. Содержание кредитной истории, порядок предоставления информации.	ПК-9
38.Виды сделок по финансированию под уступку денежного требования, правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) по российскому законодательству	ОПК-1
39.Стороны, форма и существенные условия договора финансирования под уступку денежного требования	ОПК-1
40.Содержание договора финансирования под уступку денежного требования	ОПК-1
41.Ответственность сторон по договору финансирования под уступку денежного требования.	ОПК-1
42. Понятие, признаки, правовая природа и существенные условия договора лизинга.	ОПК-1
43. Основные элементы договора лизинга: субъекты, объект, содержание	ОПК-1
44. Залог: суть, предмет, требование, обеспечиваемое залогом, основания возникновения, субъекты	ОПК-1
45. Договор о залоге: существенные условия, форма и регистрация. Содержание договора залога.	ОПК-1
46. Основания для обращения взыскания на заложенное имущество и порядок его реализации, досрочное исполнение обязательства, обеспечиваемого залогом. Прекращение залога	ОПК-1
47. Специальные виды договоров залога: понятие, существенные условия	ОПК-1
48. Поручительство: основание возникновения, обязательства, обеспечиваемые поручительством. Стороны и форма договора поручительства. Существенные условия и срок в договоре поручительства.	ОПК-1
49. Объем ответственности поручителя, его права и обязанности. Прекращение поручительства	ОПК-1
50. Понятие банковской гарантии. Субъекты и основные принципы банковской гарантии. Существенные условия и виды банковской гарантии	ОПК-1
51. Права и обязанности гаранта. Прекращение банковской гарантии	ОПК-1
52. Понятие банковского счета, его отличие от иных счетов. Правовая природа безналичных денежных средств. Виды банковских счетов.	ОПК-1
53. Порядок открытия и закрытия банковских счетов.	ОПК-1

54. Договор банковского счета: понятие, стороны, форма, существенные условия	ОПК-1
55. Договор банковского счета: содержание, ответственность, прекращение	ОПК-1
56. Операции по банковскому счету: порядок совершения. Бесспорное списание со счета, очередность списания денежных средств со счета. Арест и приостановление операций по счету.	ОПК-1
57. Понятие договора банковского вклада, его признаки, особенности правового регулирования	ОПК-1
58. Договор банковского вклада: понятие, стороны, форма, существенные условия	ОПК-1
59. Договор банковского вклада: содержание, ответственность, прекращение договора.	ОПК-1
60. Особенности договора банковского вклада с физическим лицом. Виды банковских вкладов	ОПК-1
61. Обеспечение возврата вклада. Правовые основы и порядок страхования вкладов физических лиц	ОПК-1
62. Правовое регулирование платежных систем в РФ. Основные понятия в области платежных систем: национальная платежная система, платежная система, значимая платежная система,	ОПК-1
63. Платежная услуга: понятие и виды, электронные денежные средства, электронное средство платежа, правила платежной системы.	ОПК-1
64. Порядок оказания платежных услуг: общая характеристика. Услуга по переводу денежных средств: порядок осуществления, принципы перевода, условия исполнения распоряжений клиента.	ОПК-1
65. Понятие и способы расчетов, формы безналичных расчетов, соотношение безналичных расчетов, расчетных сделок и расчетных операций, форма расчетных документов и требования к ним, сроки в расчетных правоотношениях.	ОПК-1
66. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности. Требования к организации и функционированию платежных систем.	ОПК-1
67. Расчеты платежными поручениями.	ОПК-1
68. Расчеты аккредитивами.	ОПК-1
69. Расчеты чеками.	ОПК-1
70. Расчеты по инкассо.	ОПК-1
71. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Расчеты в форме перевода электронных денежных средств..	ОПК-1
72. Правовые источники валютного регулирования и валютного контроля. Понятие и органы валютного регулирования. Понятие, органы и агенты валютного контроля. Взаимодействие органов и агентов валютного контроля.	ОПК-1

73. Объект валютного регулирования и валютного контроля. Понятие валютных операций и валютных ограничений. Участники валютных операций. Валютный режим.	ОПК-1
74. Особенности правового положения уполномоченных банков в области валютного регулирования и валютного контроля.	ОПК-1
75. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций: этапы, документы, сроки	ОПК-1
76. Выпуск кредитными организациями депозитных и сберегательных сертификатов	ОПК-1
77. Операции кредитных организаций с векселями: учет, инкассо	ОПК-1
78. Операции кредитных организаций с векселями: залог и авалирование векселей	ОПК-1

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Банковское право».

а) Основная литература

1. Эриашвили, Н. Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. - 607 с. - (Серия «Золотой фонд российских учебников»). - ISBN 978-5-238-01561-3.
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=376485>
2. Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. - 400 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-91768-227-3
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=549829>

б) Дополнительная литература

1. Мажинская Н.Г. Договорное право: Учебно-методическое пособие - М.:Юстицинформ, 2014. - 216 с. ISBN 978-5-7205-1249-1
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=752251>
2. Договорное право: Учебное пос. для ст. вузов, обуч. по спец. "Юриспр" /Н.Д.Эриашвили, А.Н.Кузбагаров, П.В.Алексий; Под ред. Н.Д. Эриашвили, В.Н. Ткачева. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2015 - 239 с: 60х90 1/16 - (Юриспруденция для бак). (п)ISBN 978-5-238-02647-3
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=498940>

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы: Лицензионное программное обеспечение:

1. ПО «Windows 7 ProSP1»
2. ПО «WindowsXProSP3»
3. ПО «MSOfficePro 2007»
4. ПО «Office Standard 2016 MAK HYRRK-6NMM3-MG2H8-GJ7V9-8QKY2 MAK 0/50»
5. ПО «Kasperskyendpointsecurity»
6. 1С:Бухгалтерия. Базовая версия

Интернет-ресурсы:

1. Правовая система ГАРАНТ. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.garant.ru>
2. Правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань»: <http://e.lanbook.com>.
4. Электронно-библиотечная система «Znaniy» <http://www.znaniy.com/>
5. Электронно-библиотечная система «Юрайт»: <http://biblio-online.ru>
6. Электронно-библиотечная система «Консультант студента»: <http://www.studentlibrary.ru/>

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованные компьютерным р/м преподавателя, проектором, экраном, доской и доступом к сети Интернет;
- помещения для самостоятельной работы;
- библиотечный фонд, обеспечивающий доступ к необходимым базам данных;
- учебно-методическая документация и материалы.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО с учетом рекомендаций и ОП по специальности **40.05.03 Судебная экспертиза**.

Рецензент

Автор: к.ю.н. О.В. Перов

Заведующий кафедрой к.ю.н. В.А. Юматов

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии юридического факультета от 17.02.2020 года, протокол № 13.