

**Министерство сельского хозяйства Российской Федерации**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования**

**«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**

**«УТВЕРЖДАЮ»**

Декан гуманитарно-правового факультета  
д.и.н., профессор Ю.В. Плавовой Плаксин В.Н.  
«31» августа 2017г. факультет



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

по дисциплине ФТД.В.02 «Банковское право»  
для направления 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата)  
профиль подготовки: Государственно-правовой  
квалификация (степень) выпускника - бакалавр

Факультет гуманитарно-правовой

Кафедра гражданско-правовых дисциплин

Преподаватель, подготовивший рабочую программу:  
доцент, к.э.н., доцент кафедры  
гражданско-правовых дисциплин Л.Н. Пастушкова

Рабочая программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденным Приказом Министерством образования и науки Российской Федерации от 1 декабря 2016 г. № 1511.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры гражданско-правовых дисциплин (протокол № 1 от 31.08.2017 г.)

**Заведующий кафедрой**



**Шелестов Д.С.**

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией гуманитарно-правового факультета (протокол №1 от 31.08.2017 г.).

**Председатель методической комиссии**



**Юрьева А.А.**

## 1. Предмет. Цели и задачи дисциплины, её место в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское право» направлена на изучение правовых основ функционирования одного из важнейших институтов финансовой системы России – банковской системы.

Предметом изучения является правовое регулирование банковской деятельности, выявление юридических характеристик видов указанной деятельности, изучение прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений.

Цель дисциплины – овладение обучающимися основными правовыми теоретическими знаниями и практическими навыками в области банковской деятельности, правильное применение их при решении конкретных задач в банковской деятельности различных хозяйствующих субъектов.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

сформировать у обучающихся представление о:

- законодательстве, регулирующем банковские правоотношения;
- детерминантах банковских правоотношений;
- значении банковского права для финансовой системы страны;

привить обучающимся следующие умения и навыки:

- свободного применения банковского законодательства и правильного применения его в конкретной ситуации;
- анализа юридических проблем в сфере банковской деятельности.

Место дисциплины ФТД.В.02 «Банковское право» в структуре ОП определяется тем, что она входит в блок ФТД «Факультативы» для обучающихся очной и заочной форм обучения по направлению 40.03.01 «Юриспруденция», профиль подготовки: Государственно-правовой.

Дисциплина по своей специфике согласуется с содержанием курсов «Теория государства и право», «Гражданское право», «Финансовое право», а также другими дисциплинами, которые создают необходимую теоретическую базу и формируют достаточные практические навыки для понимания и осмысления информации, излагаемой в новом курсе.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

| Компетенция |  | Планируемые результаты обучения   |
|-------------|--|---|
| Код         | Название   |   |
| ОПК-1       | способностью соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации | <p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– понятие банковского права как подотрасли финансового права;</li> <li>– основные категории и понятия банковского права;</li> <li>– договорные отношения кредитных организаций с клиентами;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– анализировать нормативно-правовые акты, локальные и индивидуальные юридические акты в сфере банковских правоотношений;</li> <li>– отслеживать изменения в законодательных нормативных правовых актах, регулирующих банковские правоотношения;</li> </ul> <p><b>иметь навыки и /или опыт деятельности:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– работы с источниками банковского права и ма-</li> </ul> |

|      |  |   |
|------|--|---|
|      |  | <p>териалами судебной практики (извлечения из текста необходимой информации и умением правильно формулировать ее) в целях соблюдения законодательств о Российской Федерации, в том числе Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов и федеральных законов, а так-же общепризнанных принципов, норм международного права и международных договоров Российской Федерации</p>   |
| ПК-3 | <p>способностью обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права</p>   | <p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– понятие банковского права как подотрасли финансового права;</li> <li>– основные категории и понятия банковского права;</li> <li>– систему источников банковского права;</li> <li>– договорные отношения кредитных организаций с клиентами;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– анализировать нормативно-правовые акты, локальные и индивидуальные юридические акты в сфере банковских правоотношений;</li> <li>– составлять документы, необходимые для регистрации кредитных организаций;</li> </ul> <p><b>иметь навыки и /или опыт деятельности:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– работы с источниками банковского права и материалами судебной практики (извлечения из текста необходимой информации и умением правильно формулировать ее) в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации субъектами права;</li> <li>– разрешения казусов с использованием всего комплекса источников гражданского права.</li> </ul> |
| ПК-4 | <p>способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации</p>              | <p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– понятие, структуру, содержание, виды банковских правоотношений;</li> <li>– субъектный состав банковского правоотношения;</li> <li>– процедуры ликвидации и банкротства кредитных организаций;</li> <li>– основные видах банковских правонарушений;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– анализировать юридические вопросы, возникающие в сфере банковских правоотношений;</li> <li>– применять механизм принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с банковским законодательством;</li> </ul> <p><b>иметь навыки и /или опыт деятельности:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– анализа практической ситуации и решения практических задач в точном соответствии с законодательством Российской Федерации</li> </ul>  |
| ПК-5 | <p>способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности</p> | <p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– понятие банковского права как подотрасли финансового права;</li> <li>– основные категории и понятия банковского права;</li> <li>– систему источников банковского права;</li> </ul>  |

|       |   |   |
|-------|---|---|
|       |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>– договорные отношения кредитных организаций с клиентами;</li> <li>– правовое регулирование расчетных операций;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– анализировать нормативно-правовые акты, локальные и индивидуальные юридические акты в сфере банковских правоотношений;</li> <li>– составлять документы, необходимые для регистрации кредитных организаций;</li> <li>– отслеживать изменения в законодательных нормативных правовых актах, регулирующих банковские правоотношения;</li> </ul> <p><b>иметь навыки и /или опыт деятельности:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– работы с источниками банковского права и материалами судебной практики (извлечения из текста необходимой информации и умением правильно формулировать ее);</li> <li>– разрешения казусов с использованием всего комплекса источников гражданского права.</li> </ul>  |
| ПК-6  | способностью юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства  | <p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– основные категории и понятия банковского права;</li> <li>– систему источников банковского права;</li> <li>– договорные отношения кредитных организаций с клиентами;</li> <li>– основные виды банковских правонарушений;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– анализировать нормативно-правовые акты, локальные и индивидуальные юридические акты в сфере банковских правоотношений;</li> <li>– отслеживать изменения в законодательных нормативных правовых актах, регулирующих банковские правоотношения;</li> </ul> <p><b>иметь навыки и /или опыт деятельности:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– работы с источниками банковского права и материалами судебной практики (извлечения из текста необходимой информации и умением правильно формулировать ее);</li> <li>– разрешения казусов с использованием всего комплекса источников гражданского права.</li> </ul> |
| ПК-16 | способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности | <p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– понятие, структуру, содержание, виды банковских правоотношений;</li> <li>– субъектный состав банковского правоотношения;</li> <li>– систему источников банковского права;</li> <li>– процедуры ликвидации и банкротства кредитных организаций;</li> <li>– основные виды банковских правонарушений;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– анализировать юридические вопросы, возникающие в сфере банковских правоотношений;</li> <li>– применять механизм принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с банковским законодательством;</li> </ul> <p><b>иметь навыки и /или опыт деятельности:</b></p>  |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | – анализа практической ситуации;<br>– разрешения казусов с использованием всего комплекса источников гражданского права. |
|--|--|--|

### 3. Объем дисциплины и виды учебной работы

| Виды работ  | Очная форма обучения |             | Заочная форма обучения |             |
|---|----------------------|-------------|------------------------|-------------|
|   | всего зач.ед./ часов | объем часов | всего зач.ед./ часов   | объем часов |
|   |                      | 6 семестр   |                        | 8 семестр   |
| <b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>  | <b>2/72</b>          | 2/72        | <b>2/72</b>            | 2/72        |
| <b>Общая контактная работа*</b>   | <b>20,65</b>         | 20,65       | <b>8,65</b>            | 8,65        |
| <b>Общая самостоятельная работа (по учебному плану)</b>                     | <b>51,35</b>         | 51,35       | <b>63,35</b>           | 63,35       |
| <b>Контактная работа** при проведении учебных занятий, в т.ч.</b>           | <b>20,5</b>          | 20,5        | <b>8,5</b>             | 8,5         |
| лекции  | <b>20</b>            | 20          | <b>4</b>               | 4           |
| практические занятия  | -                    | -           | <b>4</b>               | 4           |
| лабораторные работы   | -                    | -           | -                      | -           |
| групповые консультации  | <b>0,5</b>           | 0,5         | <b>0,5</b>             | 0,5         |
| <b>Самостоятельная работа при проведении учебных занятий ***</b>            | <b>42</b>            | 42          | <b>48</b>              | 48          |
| <b>Контактная работа текущего контроля, в т.ч.</b>                          | -                    | -           | -                      | -           |
| защита контрольной работы   | -                    | -           | -                      | -           |
| защита расчетно-графической работы  | -                    | -           | -                      | -           |
| <b>Самостоятельная работа текущего контроля, в т.ч.</b>                     | -                    | -           | -                      | -           |
| выполнение контрольной работы   | -                    | -           | -                      | -           |
| <b>Выполнение расчетно-графической работы</b>                               | -                    | -           | -                      | -           |
| <b>Контактная работа промежуточной аттестации обучающихся (КТР), в т.ч.</b> | <b>0,15</b>          | 0,15        | <b>0,15</b>            | 0,15        |
| курсовая работа   | -                    | -           | -                      | -           |
| курсовой проект   | -                    | -           | -                      | -           |
| зачет   | <b>0,15</b>          | 0,15        | <b>0,15</b>            | 0,15        |
| экзамен   | -                    | -           | -                      | -           |

|  |              |       |              |       |
|--|--------------|-------|--------------|-------|
| <b>Самостоятельная работа при промежуточной аттестации, в т.ч.</b>             | <b>8,85</b>  | 8,85  | <b>8,85</b>  | 8,85  |
| выполнение курсового проекта   | -            | -     | -            | -     |
| выполнение курсовой работы   | -            | -     | -            | -     |
| подготовка к зачету  | <b>8,85</b>  | 8,85  | <b>8,85</b>  | 8,85  |
| подготовка к экзамену  | -            | -     | -            | -     |
| <b>Вид промежуточной аттестации (зачёт, экзамен, курсовой проект (работа))</b> | <b>зачет</b> | зачет | <b>зачет</b> | зачет |

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Разделы (темы) дисциплины и виды занятий (тематический план).

| № п/п                | Раздел дисциплины  | Л | ПЗ | ЛР | СР |
|----------------------|--|---|----|----|----|
| очная форма обучения |  |   |    |    |    |
|                      | Раздел I. Общие положения о банковском праве   |   |    |    |    |
| 1.1.                 | Понятие и источники банковского права  | 1 |    |    | 4  |
| 1.2.                 | Банковские правовые нормы и банковские правоотношения                                | 1 |    |    | 2  |
| 1.3.                 | Понятие и структура банковской системы Российской Федерации                          | 2 |    |    | 4  |
| 1.4.                 | Правовые основы банковского регулирования и надзора                                  | 2 |    |    | 4  |
|                      | Раздел II. Правовой режим кредитных организаций в РФ                                 |   |    |    |    |
| 2.1.                 | Правовое положение Центрального банка России   | 1 |    |    | 2  |
| 2.2.                 | Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности | 1 |    |    | 4  |
| 2.3.                 | Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации | 2 |    |    | 4  |
| 2.4.                 | Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций                       | 2 |    |    | 2  |
|                      | Раздел III. Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций       |   |    |    |    |
| 3.1.                 | Правовой режим договора банковского счета  | 1 |    |    | 2  |
| 3.2.                 | Правовой режим межбанковских расчетов  | 1 |    |    | 2  |
| 3.3.                 | Правовые основы расчетно-кассовых операций   | 1 |    |    | 2  |

|                        |  |    |   |  |      |
|------------------------|--|----|---|--|------|
| 3.4.                   | Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков                        | 1  |   |  | 2    |
| 3.5.                   | Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств                        | 1  |   |  | 2    |
| 3.6.                   | Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка                         | 1  |   |  | 2    |
| 3.7.                   | Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами               | 1  |   |  | 2    |
| 3.8.                   | Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование                       | 1  |   |  | 2    |
| Всего часов:           |  | 20 |   |  | 42,0 |
| заочная форма обучения |  |    |   |  |      |
|                        | Раздел I. Общие положения о банковском праве   |    |   |  |      |
| 1.1.                   | Понятие и источники банковского права  | 1  | 2 |  | 2    |
| 1.2.                   | Банковские правовые нормы и банковские правоотношения                                | 1  |   |  | 4    |
| 1.3.                   | Понятие и структура банковской системы Российской Федерации                          |    |   |  | 4    |
| 1.4.                   | Правовые основы банковского регулирования и надзора                                  | 2  |   |  | 4    |
|                        | Раздел II. Правовой режим кредитных организаций в РФ                                 |    |   |  |      |
| 2.1.                   | Правовое положение Центрального банка России   |    |   |  | 2    |
| 2.2.                   | Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности | 1  | 2 |  | 4    |
| 2.3.                   | Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации |    |   |  | 4    |
| 2.4.                   | Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций                       | 1  | 1 |  | 4    |
|                        | Раздел III. Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций       |    |   |  |      |
| 3.1.                   | Правовой режим договора банковского счета  |    | 1 |  | 2    |
| 3.2.                   | Правовой режим межбанковских расчетов  |    |   |  | 2    |
| 3.3.                   | Правовые основы расчетно-кассовых операций   |    |   |  | 2    |



|              |  |   |   |  |      |
|--------------|--|---|---|--|------|
| 3.4.         | Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков          |   | 1 |  | 4    |
| 3.5.         | Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств          |   |   |  | 2    |
| 3.6.         | Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка           |   |   |  | 2    |
| 3.7.         | Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами |   |   |  | 2    |
| 3.8.         | Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование         |   | 1 |  | 4    |
| Всего часов: |  | 6 | 8 |  | 48,0 |

## 4.2. Содержание разделов учебной дисциплины.

### Раздел I. Общие положения о банковском праве

#### 1.1. Понятие и источники банковского права

Понятие банковского права. Банковское правоотношение: понятие и основные черты. Предмет банковского права. Методы, применяемые в банковском праве. Место банковского права в системе отраслей права России.

Структура банковского права: общая и особенная части. Банковское право как наука и учебная дисциплина.

Источники банковского права. Конституция РФ, федеральное банковское законодательство, подзаконные акты, содержащие нормы банковского права, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, решения Конституционного суда РФ, локальные акты кредитных организаций, а также внутренние акты Банка России, акты союзов и ассоциаций кредитных организаций, договоры, обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике. Перспективы развития отраслевого законодательства в связи с принятием Закона РФ о поправке к Конституции РФ от 14.03.2020 N 1-ФКЗ "О совершенствовании регулирования отдельных вопросов организации и функционирования публичной власти" и Заключения Конституционного Суда РФ от 16.03.2020 № 1-3. Соотношение между банковским правом и банковским законодательством.

#### 1.2. Банковские правовые нормы и банковские правоотношения

Понятие банковско-правовой нормы. Структура банковско-правовой нормы. Исполнение норм банковского права. Применение банковско-правовых норм. Использование норм банковского права. Соблюдение норм банковского права. Виды банковско-правовых норм. Проблемы толкования норм банковского права. Понятие, субъекты и содержание банковских правоотношений. Признаки и виды банковских правоотношений.

#### 1.3. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации

Становление банковской системы России в условиях трансформации экономики. Понятие банковской системы. Структура и уровни современной банковской системы России. Субъекты современной банковской системы. Понятие банковской деятельности. Банковские операции и сделки Банка России. Банковские операции и иные сделки кредитных организаций. Правовые режимы банковской деятельности. Антимонопольное регулирование банковской деятельности. Основные принципы функционирования банковской системы.

#### 1.4. Правовые основы банковского регулирования и надзора

Понятие и виды банковского регулирования. Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора. Нормотворческая деятельность Банка России. Це-

ли, пределы и формы банковского регулирования и надзора. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России в целях обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций. Проведение проверок деятельности кредитных организаций. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям. Виды санкций, применяемых к кредитным организациям. Основания применения санкций. Деятельность Банка России по защите конкуренции на рынке финансовых услуг. Полномочия Банка России по валютному регулированию. Банк России как орган валютного контроля. Полномочия Банка России в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **Раздел II. Правовой режим кредитных организаций в РФ**

### **2.1. Правовое положение Центрального банка России**

Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Публично-правовая и частно-правовая составляющие его правового статуса. Цели деятельности, задачи и функции Банка России. Национальный банковский совет и органы управления Банка России. Организационная структура Банка России. Особенности правового положения полевых учреждений Банка России. Банк России как юридическое лицо. Уставный капитал и иное имущество Банка России, полномочия по владению, пользованию и распоряжению. Порядок образования и использования резервов и фондов Банка России. Банковские операции и сделки Банка России. Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России. Прибыль Банка России. Отчетность Банка России. Аудит Банка России. Правовые основы взаимоотношений Банка России с органами государственной власти Российской Федерации и органами местного самоуправления. Полномочия Банка России в сфере организации налично-денежного обращения и безналичных расчетов, в сфере проведения денежно-кредитной политики.

### **2.2. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности**

Государственная регистрация кредитной организации и выдача лицензий на осуществление банковских операций. Полномочия Банка России при государственной регистрации кредитной организации. Книга государственной регистрации кредитных организаций. Документы, необходимые для регистрации кредитных организаций. Особенности процедур государственной регистрации кредитной организации как юридического лица, оплаты уставного капитала кредитной организации, выдачи лицензий на совершение банковских операций. Особенности регистрации выпуска акций кредитной организации, создаваемой в форме акционерного общества. Основания отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями. Предварительное разрешение Банка России на создание кредитной организации с иностранными инвестициями. Порядок получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов. Обособленные подразделения кредитной организации: филиалы и представительства. Порядок открытия и регистрации филиалов и представительств кредитной организации в Российской Федерации и за рубежом. Внутренние структурные подразделения кредитной организации: операционная касса кредитной организации вне кассового узла, дополнительный офис кредитной организации, обменный пункт уполномоченного банка. Порядок открытия и регистрации. Порядок открытия и деятельности в Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций. Виды лицензий на осуществление банковских операций. Виды лицензий, выдаваемых вновь создаваемому банку. Расширение деятельности банков. Генеральная лицензия. Виды лицензий, выдаваемых небанковской кредитной организации.

### **2.3. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации**

Понятие кредитной организации. Цели деятельности и организационно-правовые формы кредитных организаций. Виды кредитных организаций: банки, небанковские кредитные организации. Особенности правового статуса кредитных организаций. Организационно - правовая форма. Наименование кредитной организации. Требования к учредителям. Требования к уставному капиталу. Соблюдение антимонопольных правил при приобретении долей (акций участия) в кредитной организации. Требования к органам управления кредитной организации и к кандидатам на руководящие должности в кредитной организации. Требования к учредительным документам. Требования к системе внутреннего контроля. Кредитные организации как агенты валютного контроля. Деятельность кредитных организаций, направленная на выявление операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Правовое положение объединений кредитных организаций. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Цели деятельности, порядок создания и регистрации. Банковские группы и банковские холдинги. Порядок создания и регистрации. Отчетность кредитных организаций. Аудиторская проверка кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга, бюро кредитных историй.

### **2.4. Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций**

Реорганизация кредитных организаций. Формы и порядок реорганизации. Документы, представляемые в территориальные учреждения Банка России при реорганизации в форме слияния, присоединения, выделения, разделения и преобразования. Прекращение деятельности кредитных организаций. Добровольный порядок ликвидации кредитной организации. Принудительная ликвидация кредитной организации. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации. Финансовое оздоровление кредитной организации. Временная администрация. Реорганизация кредитной организации. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом.

## **Раздел III. Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций**

### **3.1. Правовой режим договора банковского счета**

Банковский счет. Правовая природа договора банковского счета. Понятие, стороны, содержание договора. Порядок открытия банковского счета. Документы, предоставляемые для открытия банковского счета. Сроки проведения операций по счету. Основания и очередность списания денежных средств со счета. Календарная очередность. Обязательная очередность. Ответственность сторон по договору банковского счета. Расторжение договора банковского счета. Виды банковских счетов. Расчетный счет. Текущий счет. Кредитный счет. Счета резидентов в иностранной валюте. Счета резидентов в банках, находящихся за рубежом. Счета нерезидентов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в банках Российской Федерации. Корреспондентские счета.

### **3.2. Правовой режим межбанковских расчетов**

Правовая характеристика межбанковских расчетов на территории Российской Федерации. Платежные системы в Российской Федерации. Платежная система Банка России. Электронные платежи: внутрирегиональная и межрегиональная системы. Платежи с использованием бумажной технологии. Платежные системы кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытых в других кредитных организациях. Внутрибанковские платежные системы. Порядок установления корреспондентских отношений и осуществление межбанковских расчетов на территории Российской Федерации. Порядок установления корреспондентских отношений с иностранными банками.

### **3.3. Правовые основы расчетно-кассовых операций**

Расчетные правоотношения: понятие, особенности и основания возникновения. Роль кредитных организаций в расчетных правоотношениях. Виды и формы расчетов. Правовое регулирование безналичных расчетов. Правовое регулирование расчетов

наличными денежными средствами. Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов на территории Российской Федерации. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Расчеты с использованием банковских карт. Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами с участием кредитных организаций. Порядок организации касс и хранилищ кредитных организаций. Инкассация денежных средств. Кассы предприятий и взаимодействие с кредитными организациями (лимит остатка кассы). Объявление на взнос наличными. Контроль банков при работе с наличными платежами за юридическими и физическими лицами. Обменные пункты. Порядок открытия и функционирования. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля. Контроль кредитных организаций (уполномоченных банков) за исполнением клиентами законодательства о валютном регулировании и валютном контроле.

#### **3.4. Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков**

Кредитные правоотношения: понятие, виды, субъекты. Особенности и основания возникновения кредитных правоотношений. Основные принципы кредита: срочность, платность и возвратность. Целевое назначение кредита. Анализ кредитоспособности и финансового состояния заемщика. Кредитная история: содержание кредитной истории и права субъекта кредитной истории. Правовой статус бюро кредитных историй. Порядок предоставления информации в бюро кредитных историй. Государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй. Правовая природа кредитного договора. Стороны кредитного договора. Форма кредитного договора. Содержание кредитного договора. Расторжение кредитного договора. Ответственность сторон по кредитному договору. Классификация банковских кредитов.

#### **3.5. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств**

Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по ГК РФ. Поручительство в банковской практике. Акцессорный характер поручительства. Стороны договора поручительства. Форма и существенные условия договора поручительства. Объем и характер ответственности поручителя. Права поручителя, исполнившего обязательство. Прекращение поручительства. Залог: общие положения. Основания возникновения залога. Виды залога. Акцессорный характер залога. Вещно-правовой характер залога. Стороны залогового правоотношения. Залогодатель: обязанности и права. Залогодержатель: права и обязанности. Форма договора о залоге. Существенные условия договора о залоге. Предмет залога. Реализация прав залогодержателя: обращение взыскания на заложенное имущество, реализация заложенного имущества. Прекращение залога. Иные способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору: страхование ответственности за непогашение кредита, списание средств со счета заемщика, договор о зачете взаимных требований. Факторинг как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Банковская гарантия, общие положения. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Участники правоотношений по банковской гарантии. Платежный механизм банковской гарантии. Безотзывность и непередаваемость банковской гарантии. Форма банковской гарантии. Существенные условия банковской гарантии. Содержание обязательства гаранта. Исполнение гарантом обязательства по банковской гарантии при прекращении основного (обеспеченного гарантией) обязательства. Иные обязательства гаранта. Пределы обязательства гаранта. Условия осуществления прав по банковской гарантии. Взаимоотношения гаранта и принципала.

#### **3.6. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка**

Понятие валюты и валютного законодательства. Состав валютного законодательства и проблемы его применения. Понятие режима и виды валютных операций. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала и порядок их совершения. Расчеты на территории России в иностранной валюте. Конверсионные сделки банков. Понятие и виды валютной позиции. Открытая и закрытая валютная позиция. Понятие короткой и длинной открытой валютной позиции.

### 3.7. Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами

Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг. Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг.

### 3.8. Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование

Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими лицами. Инвестиционное и накопительное страхование жизни. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей. Лизинговые операции. Негосударственные пенсионные фонды. Оказание консультационных и информационных услуг и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### 4.3. Перечень тем лекций

| №<br>п/п | Тема лекции  | Объём, ч       |         |
|----------|--|----------------|---------|
|          |  | форма обучения |         |
|          |  | очная          | заочная |
|          | Раздел I. Общие положения о банковском праве   |                |         |
| 1.1.     | Понятие и источники банковского права  | 1              | 1       |
| 1.2.     | Банковские правовые нормы и банковские правоотношения                                | 1              | 1       |
| 1.3.     | Понятие и структура банковской системы Российской Федерации                          | 2              |         |
| 1.4.     | Правовые основы банковского регулирования и надзора                                  | 2              |         |
|          | Раздел II. Правовой режим кредитных организаций в РФ                                 |                |         |
| 2.1.     | Правовое положение Центрального банка России   | 1              |         |
| 2.2.     | Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности | 1              | 1       |
| 2.3.     | Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации | 2              |         |
| 2.4.     | Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций                       | 2              | 1       |
|          | Раздел III. Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций       |                |         |
| 3.1.     | Правовой режим договора банковского счета  | 1              |         |
| 3.2.     | Правовой режим межбанковских расчетов  | 1              |         |
| 3.3.     | Правовые основы расчетно-кассовых операций   | 1              |         |
| 3.4.     | Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков                        | 1              |         |
| 3.5.     | Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств                        | 1              |         |
| 3.6.     | Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка                         | 1              |         |
| 3.7.     | Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами               | 1              |         |

|      |  |    |   |
|------|--|----|---|
| 3.8. | Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование | 1  |   |
|      | Всего часов:   | 20 | 4 |

#### 4.4. Перечень тем практических занятий

| № п/п | Тема лекции  | Объём, ч       |         |
|-------|--|----------------|---------|
|       |  | форма обучения |         |
|       |  | очная          | заочная |
|       | Раздел I. Общие положения о банковском праве   |                |         |
| 1.1.  | Понятие и источники банковского права  |                | 1       |
| 1.2.  | Банковские правовые нормы и банковские правоотношения                                |                |         |
| 1.3.  | Понятие и структура банковской системы Российской Федерации                          |                |         |
| 1.4.  | Правовые основы банковского регулирования и надзора                                  |                |         |
|       | Раздел II. Правовой режим кредитных организаций в РФ                                 |                |         |
| 2.1.  | Правовое положение Центрального банка России   |                |         |
| 2.2.  | Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности |                | 1       |
| 2.3.  | Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации |                |         |
| 2.4.  | Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций                       |                | 1       |
|       | Раздел III. Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций       |                |         |
| 3.1.  | Правовой режим договора банковского счета  |                |         |
| 3.2.  | Правовой режим межбанковских расчетов  |                |         |
| 3.3.  | Правовые основы расчетно-кассовых операций   |                |         |
| 3.4.  | Правовое регулирование кредитных операций  |                | 1       |
| 3.5.  | Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств                        |                |         |
| 3.6.  | Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка                         |                |         |
| 3.7.  | Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами               |                |         |
| 3.8.  | Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование                       |                |         |
|       | Всего часов:   |                | 4       |

#### 4.5. Перечень тем лабораторных работ

Не предусмотрен.

**4.6. Виды самостоятельной работы студентов и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся.**

##### 4.6.1. Подготовка к аудиторным занятиям

При подготовке к лекциям и практическим занятиям каждый обучающийся должен:

- предварительно изучить нормативно-правовые акты по теме, предусмотренные списком рекомендуемых источников и литературы и преподавателем на лекционном занятии;
- изучить рекомендованную учебную и научную литературу по теме;
- дополнить конспекты лекций материалом, не рассмотренным на них в соответствии с программой курса и вопросами, вынесенными на самостоятельное изучение;
- изучить учебную и научную литературу по теме, приведенную в списке рекомендуемой литературы;
- подготовить конкретные ответы на вопросы, выполнить рекомендованные практические задания.

Начинать следует с нормативно-правового материала, соответствующего теме, конспекта лекции и конкретной главы основного учебника. Если Вы используете дополнительную литературу, попытайтесь систематизировать полученные сведения и отразить основные точки зрения ведущих авторов в конспекте устного ответа, заранее подготавливаемого сообщения или доклада.

Учитывая наличие практического компонента в структуре данной учебной дисциплины, рекомендуется в обязательном порядке регулярно рассматривать не только рекомендуемые нормативные источники, но и материалы судебной практики.

#### 4.6.2. Перечень тем курсовых работ

Не предусмотрен.

#### 4.6.3. Перечень тем рефератов, расчетно-графических работ

Не предусмотрен.

#### 4.6.4. Перечень тем и учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

| № п/п  | Тема самостоятельной работы                                 | Учебно-методическое обеспечение  | Объём, ч       |         |
|--|---|--|----------------|---------|
|  |   |  | форма обучения |         |
|  |   |  | очная          | заочная |
| Раздел I. Общие положения о банковском праве         |   | Белотелова Н. П. Деньги. Кредит. Банки [электронный ресурс]: Учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова; Российская таможенная академия - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2020 - 380 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: <a href="http://znanium.com/catalog/document? id=358570">http://znanium.com/catalog/document? id=358570</a><br><br>Грачева Е. Ю. Банковское право Российской Федерации [электронный ресурс]: Учебник / Е. Ю. Грачева; Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации - Москва: ООО "Юридическое изда- |                |         |
| 1.1.   | Понятие и источники банковского права                       |  | 4              | 2       |
| 1.2.   | Банковские правовые нормы и банковские правоотношения       |  | 2              | 4       |
| 1.3.   | Понятие и структура банковской системы Российской Федерации |  | 4              | 4       |
| 1.4.   | Правовые основы банковского регулирования и надзора         |  | 4              | 4       |
| Раздел II. Правовой режим кредитных организаций в РФ |   | тут международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации - Москва: ООО "Юридическое изда-   |                |         |
| 2.1.   | Правовое положение Центрального банка России                |  | 2              | 2       |

|  |  |  |    |    |
|--|--|--|----|----|
| 2.2.   | Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности | тельство Норма", 2022 - 336 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: <a href="http://znaniium.com/catalog/document?id=392902">http://znaniium.com/catalog/document?id=392902</a><br>Грачева Е. Ю. Правовое регулирование финансового контроля. Виды, формы и методы финансового контроля и надзора [электронный ресурс]: Учебник / Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова; Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2020 - 208 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: <a href="http://znaniium.com/catalog/document?id=357379">http://znaniium.com/catalog/document?id=357379</a> | 4  | 4  |
| 2.3.   | Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации | Банковское право [Электронный ресурс]: методические указания по изучению дисциплины для обучающихся по направлению «Юриспруденция» профиль Государственно-правовое обеспечение отраслей АПК (уровень бакалавриата) / Воронежский государственный аграрный университет; [сост. Н. В. Минина] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2019 [ПТ] URL: <a href="http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m162687.pdf">http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m162687.pdf</a>  | 4  | 4  |
| 2.4.   | Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций                       | Банковское право [Электронный ресурс]: методические указания по изучению дисциплины для обучающихся по направлению «Юриспруденция» профиль Государственно-правовое обеспечение отраслей АПК (уровень бакалавриата) / Воронежский государственный аграрный университет; [сост. Н. В. Минина] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2021 [ПТ] URL: <a href="http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m162688.pdf">http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m162688.pdf</a>  | 2  | 4  |
| Раздел III. Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций |  |  |    |    |
| 3.1.   | Правовой режим договора банковского счета  |  | 2  | 2  |
| 3.2.   | Правовой режим межбанковских расчетов  |  | 2  | 2  |
| 3.3.   | Правовые основы расчетно-кассовых операций   |  | 2  | 2  |
| 3.4.   | Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков                        |  | 2  | 4  |
| 3.5.   | Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств                        |  | 2  | 2  |
| 3.6.   | Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка                         |  | 2  | 2  |
| 3.7.   | Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами               |  | 2  | 2  |
| 3.8.   | Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование                       |  | 2  | 4  |
| Всего:   |  |  | 42 | 48 |

#### 4.6. Перечень тем и видов занятий, проводимых в интерактивной форме

| № п/п | Форма занятия | Тема занятия | Интерактивный метод | Объем, ч |
|-------|---------------|--------------|---------------------|----------|
|-------|---------------|--------------|---------------------|----------|



|        |        |  |  |   |
|--------|--------|--|--|---|
| 1.     | лекция | Правовые основы банковского регулирования и надзора                    | Case-study (рассмотрение практических ситуаций и поиск путей их решения)   | 2 |
| 2.     | лекция | Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций         | Case-study (рассмотрение практических ситуаций и поиск путей их решения)   | 2 |
| 3.     | лекция | Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами | Деловая игра (анализ основных видов ценных бумаг, индивидуальная работа по формированию банковского портфеля ценных бумаг)     | 1 |
| 4.     | лекция | Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование         | Круглый стол (обсуждение доступности, востребованности, достоинств и недостатков IT продуктов для клиентов в банковской сфере) | 1 |
| Всего: |        |  |  | 6 |

## 5. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Полное описание фонда оценочных средств текущей и промежуточной аттестации обучающихся с перечнем компетенций, описанием показателей и критериев оценивания компетенций, шкал оценивания, типовые контрольные задания и методические материалы представлены в фонде оценочных средств по данной дисциплине (в виде отдельного документа).

## 6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

### 6.1. Рекомендуемая литература

| Тип рекомендаций       | Перечень и реквизиты литературы (автор, название, год и место издания)  | Количество экз. в библиотеке |
|------------------------|---|------------------------------|
| 1                      | 2   | 3                            |
| 1. Основная литература | Грачева Е. Ю. Банковское право Российской Федерации [электронный ресурс]: Учебник для магистратуры: Учебник / Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2019 - 368 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум]   | ЭИ                           |
|                        | Эриашвили Н. Д. Банковское законодательство [электронный ресурс]: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности "Юриспруденция": Учебное пособие / Государственный университет управления; Московский авиационный институт, ф-л "Восход" в г. Байконур - Москва: Издательство "ЮНИТИ-ДАНА", 2017 - 423 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] | ЭИ                           |

|  |  |            |
|--|--|------------|
| 2. Дополни-<br>тельная литера-<br>тура | Кобрин Н.А. Банковское право: учеб. пособие [для сту-<br>дентов оч. и заоч. форм обучения ...] / Н.А. Кобрин, Л.Н.<br>Пастушкова; Воронеж. гос. аграр. ун-т - Воронеж: ВГАУ,<br>2012 - 220 с [ЦИТ 6215] [ПТ]   | 116        |
|  | Жуков Е. Ф. Банковское законодательство [электронный<br>ресурс]: Учебник / Финансовый университет при Прави-<br>тельстве Российской Федерации - Москва: Вузовский<br>учебник, 2011 - 271 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум]   | ЭИ         |
|  | Тавасиев А. М. Банковское дело: словарь официальных<br>терминов с комментариями [электронный ресурс]: Спра-<br>вочная литература / Государственный университет управ-<br>ления; Государственный университет управления -<br>Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К",<br>2017 - 656 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум]  | ЭИ         |
|  | Толкачев А. Н. Банковское право [электронный ресурс]:<br>Учебное пособие / Институт бизнеса и дизайна - Москва:<br>Издательский Центр РИОР, 2008 - 112 с. [ЭИ] [ЭБС Зна-<br>ниум]  | ЭИ         |
| 3. Периодиче-<br>ские издания          | Банковское право: федеральный научно-практический<br>журнал: научно-практическое и информационное издание<br>/ Издательская группа «Юрист». – Москва: Юрист, 1998 –  | в подписке |
|  | Банковское дело: журнал для профессионалов. – Москва:<br>ИП Нестеренко М.Ю., 1994 –  | в подписке |
|  | Вестник Воронежского государственного аграрного уни-<br>верситета: теоретический и научно-практический журнал /<br>Воронеж. гос. аграр. ун-т - Воронеж: ВГАУ, 1998-  | в подписке |
|  | Банковский бизнес: ежеквартальный научно-практический<br>журнал / учредитель: Академия банковского бизнеса - М.:<br>Граница, 2007-   | в подписке |
| 4. Методиче-<br>ские указания          | Банковское право: методические указания для самостоя-<br>тельной работы студентов направления подготовки<br>«Юриспруденция» (уровень бакалавриата) [Электронное<br>издание] / Л.Н. Пастушкова. – Воронеж: ФГБОУ ВО<br>ВГАУ, 2019. – 40 с. [ЭИ]   | ЭИ         |
|  | Банковское право: рабочая тетрадь для студентов направ-<br>ления подготовки «Юриспруденция» (уровень бакалаври-<br>ата) [Электронное издание] / Л.Н. Пастушкова. – Воро-<br>неж: ФГБОУ ВО ВГАУ, 2019. – 23 с. [ЭИ]   | ЭИ         |
|  | Методические рекомендации для проведения занятий в<br>активной и интерактивной форме для обучающихся по<br>направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция про-<br>филь подготовки бакалавра Государственно-правовой<br>дневной и заочной форм обучения [Электронный ресурс] /<br>Воронежский государственный аграрный университет ;<br>[под ред. Г. М. Щевелевой, Е. Б. Кургузкиной] - Воронеж:<br>Воронежский государственный аграрный университет,<br>2017 [ПТ] | ЭИ         |

## 6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

| Создатель сайта                          | Адрес сайта   |
|--|---|
| Министерство науки и высшего образования | <a href="https://minobrnauki.gov.ru">https://minobrnauki.gov.ru</a> |

|   |   |
|---|---|
| Правительство РФ                                      | <a href="http://www.government.ru">www.government.ru</a>                              |
| Президент РФ  | <a href="http://www.kremlin.ru/">http://www.kremlin.ru/</a>                           |
| Министерство сельского хозяйства                      | <a href="http://mcx.ru/">http://mcx.ru/</a>   |
| Российская газета                                     | <a href="http://www.rg.ru">www.rg.ru</a>  |
| Официальный портал органов власти Воронежской области | <a href="http://www.govvrn.ru/wps/portal/gov">http://www.govvrn.ru/wps/portal/gov</a> |
| Официальный интернет-портал правовой информации       | <a href="http://pravo.gov.ru/">http://pravo.gov.ru/</a>                               |

| <b>Перечень документов, подтверждающих наличие/право использования цифровых (электронных) библиотек, ЭБС</b><br>(за период, соответствующий сроку получения образования по ООП) |              |  |                         |
|---|--------------|--|-------------------------|
| <b>Учебный год</b>  | <b>№ п/п</b> | <b>Наименование документа с указанием реквизитов</b>   | <b>Срок действия</b>    |
| 2020/2021   | 1.           | Контракт № 503-ДУ от 14.09.2020. (ЭБС «ЛАНЬ»)  | 14.09.2020 – 13.09.2021 |
|   | 2.           | Контракт № 4204эбс-959-ДУ от 24.12.2019. (ЭБС «ZNANIUM.COM»)   | 01.01.2020 – 31.12.2020 |
|   | 3            | Контракт № 775-ДУ от 29.12.2020. (ЭБС «ZNANIUM.COM»)   | 01.01.2021 – 31.12.2021 |
|   | 4.           | Контракт № 391 от 03.07.2020. (ЭБС ЮРАЙТ – (СПО))  | 01.08.2020 – 31.07.2021 |
|   | 5.           | Контракт № 392 от 03.07.2020. (ЭБС ЮРАЙТ – (ВО))   | 01.08.2020 – 31.07.2021 |
|   | 6.           | Контракт № 426-ДУ от 27.07.2020. ЭБС (ЭБС IPRbooks)  | 01.08.2020 – 31.07.2021 |
|   | 7.           | Контракт № 878/ДУ от 28.11.2019 (ЭБС E-library РУНЭБ)  | 01.01.2020 – 31.12.2020 |
|   | 8.           | Контракт № 710/ДУ от 17.11.2020 (ЭБС E-library РУНЭБ)  | 01.01.2021 – 31.12.2021 |
|   | 9.           | Договор № 101/НЭБ/2097 от 28.03.2017 (Национальная электронная библиотека (НЭБ))   | 28.03.2017 - 28.03.2022 |
|   | 10.          | Контракт № 416/ДТ от 17.07.2019, Электронные формы учебников издательств «Просвещение», «Русское слово», «Дрофа», «Вентана-Граф» (СПО) | 17.06.2019 – 16.07.2022 |
|   | 11.          | Лицензионный контракт № 0622/ЭБ-19/466/ДУ от 02.07.2019 (Электронная библиотека издательства «Академия») (СПО)                         | 02.07.2019 – 01.07.2022 |
|   | 12.          | Лицензионный контракт № 761/ДТ от 17.10.2019 (Электронные формы учебников издательства «Просвещение») (СПО)                            | 17.10.2019 - 16.10.2022 |
|   | 13.          | Контракт № 643/ДУ от 21.10.2020. (Терминал удаленного доступа ЦНСХБ)   | 21.10.2020 - 21.10.2021 |
|   | 14.          | Акт ввода в эксплуатацию Электронной библиотеки  | Бессрочно               |

|           |     |  |                         |
|-----------|-----|--|-------------------------|
|           |     | ВГАУ № 33 от 19.01.2016  |                         |
| 2021/2022 | 1.  | Контракт № 358/ДУ от 30.08.2021. (ЭБС «ЛАНЬ»)  | 24.09.2021 – 23.09.2022 |
|           | 2.  | Контракт № 775/ДУ от 29.12.2019. (ЭБС «ZNANIUM.COM»)   | 01.01.2021 – 31.12.2021 |
|           | 3.  | Контракт № 612/ДУ от 27.12.2021. (ЭБС «ZNANIUM.COM»)   | 01.01.2022 – 31.12.2022 |
|           | 4.  | Контракт № 341/ДУ от 05.08.2021. (ЭБС ЮРАЙТ – (СПО))   | 01.08.2021 – 31.07.2022 |
|           | 5.  | Контракт № 340/ДУ от 05.08.2021. (ЭБС ЮРАЙТ – (ВО))  | 01.08.2021 – 31.07.2022 |
|           | 6.  | Контракт № 359-ДУ от 30.08.2021. ЭБС (ЭБС IPRbooks)  | 01.09.2021 – 30.09.2022 |
|           | 7.  | Контракт № 710/ДУ от 17.11.2020 (ЭБС E-library РУНЭБ)  | 01.01.2021 - 31.12.2021 |
|           | 8.  | Контракт № 561/ДУ от 07.12.2021 (ЭБС E-library РУНЭБ)  | 01.01.2022 - 31.12.2022 |
|           | 9.  | Договор №101/НЭБ/2097 от 28.03.2017 (Национальная электронная библиотека (НЭБ))  | 28.03.2017 - 28.03.2022 |
|           | 10. | Контракт № 416/ДТ от 17.07.2019, Электронные формы учебников издательств «Просвещение», «Русское слово», «Дрофа», «Вентана-Граф» (СПО) | 17.06.2019 – 16.07.2022 |
|           | 11. | Лицензионный контракт № 0622/ЭБ-19/466/ДУ от 02.07.2019 (Электронная библиотека издательства «Академия») (СПО)                         | 02.07.2019 – 01.07.2022 |
|           | 12. | Лицензионный контракт № 761/ДТ от 17.10.2019 (Электронные формы учебников издательства «Просвещение») (СПО)                            | 17.10.2019 - 16.10.2022 |
|           | 13. | Контракт № 643/ДУ от 21.10.2020. (Терминал удаленного доступа ЦНСХБ)   | 21.10.2020 – 21.10.2021 |
|           | 14. | Акт ввода в эксплуатацию Электронной библиотеки ВГАУ № 33 от 19.01.2016  | Бессрочно               |
| 2022/2023 | 1.  | Контракт № 358/ДУ от 30.08.2021. (ЭБС «ЛАНЬ»)  | 24.09.2021 – 23.09.2022 |
|           | 2.  | Контракт № 612/ДУ от 27.12.2021. (ЭБС «ZNANIUM.COM»)   | 01.01.2022 – 31.12.2022 |
|           | 3.  | Контракт № 656/ДУ от 30.12.2022. (ЭБС «ZANOUM.COM»)  | 01.01.2023 – 31.12.2023 |
|           | 4.  | Контракт № 320/ДУ от 04.08.2022. (ЭБС ЮРАЙТ – (ВО))  | 05.08.2022 – 04.08.2023 |
|           | 5.  | Контракт № 321/ДУ от 04.08.2022. (ЭБС ЮРАЙТ – (СПО))   | 05.08.2022 – 04.08.2023 |

|           |     |  |   |
|-----------|-----|--|---|
|           | 6.  | Контракт № 334-ДУ от 30.08.2022. (ЭБС IPRbooks)                                  | 01.09.2022 – 31.08.2023                             |
|           | 7.  | Контракт № 411-ДУ от 10.10.2022. (ЭБС «ЛАНЬ»)                                    | 12.10.2022 – 11.10.2023                             |
|           | 8.  | Контракт № 561/ДУ от 07.12.2021. (ЭБС eLIBRARY РУНЭБ)                            | 01.01.2022 - 31.12.2022                             |
|           | 9.  | Лицензионный контракт № 62/ДУ от 23.03.2023. (ЭБС НЭБ eLIBRARY)                  | 01.01.2023 – 31.12.2023                             |
|           | 10. | Контракт № 493/ДУ от 11.11.2022. (Электронные формы учебников для СПО)           | 11.11.2022 – 11.11.2023                             |
|           | 11. | Договор №101/НЭБ/2097 от 28.03.2017. (Национальная электронная библиотека (НЭБ)) | 28.03.2017 - 28.03.2022 (продолжения до 28.03.2027) |
|           | 12. | Акт ввода в эксплуатацию Электронной библиотеки ВГАУ № 33 от 19.01.2016          | Бессрочно   |
| 2023/2024 | 1.  | Контракт № 656/ДУ от 30.12.2022. (ЭБС «ZANOUM.COM»)                              | 01.01.2023 – 31.12.2023                             |
|           | 2.  | Контракт № 411-ДУ от 10.10.2022. (ЭБС «ЛАНЬ»)                                    | 12.10.2022 – 11.10.2023                             |
|           | 3.  | Лицензионный контракт № 62/ДУ от 23.03.2023. (ЭБС НЭБ eLIBRARY)                  | 01.01.2023 – 31.12.2023                             |
|           | 4.  | Контракт № 493/ДУ от 11.11.2022. (Электронные формы учебников для СПО)           | 11.11.2022 – 11.11.2023                             |
|           | 5.  | Договор №101/НЭБ/2097 от 28.03.2017. (Национальная электронная библиотека (НЭБ)) | 28.03.2017 - 28.03.2022 (продолжения до 28.03.2027) |
|           | 6.  | Акт ввода в эксплуатацию Электронной библиотеки ВГАУ № 33 от 19.01.2016          | Бессрочно   |

### 6.3. Средства обеспечения освоения дисциплины

#### 6.3.1. Программное обеспечение общего назначения

| № | Название   | Размещение               |
|---|--|--------------------------|
| 1 | Операционные системы MS Windows /Linux /Ред ОС               | ПК в локальной сети ВГАУ |
| 2 | Пакеты офисных приложений MS Office / OpenOffice/LibreOffice | ПК в локальной сети ВГАУ |
| 3 | Программы для просмотра файлов Adobe Reader / DjVu Reader    | ПК в локальной сети ВГАУ |
| 4 | Браузеры Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Microsoft Edge   | ПК в локальной сети ВГАУ |
| 5 | Антивирусная программа DrWeb ES                              | ПК в локальной сети ВГАУ |
| 6 | Программа-архиватор 7-Zip                                    | ПК в локальной сети ВГАУ |
| 7 | Мультимедиа проигрыватель MediaPlayer Classic                | ПК в локальной сети ВГАУ |
| 8 | Платформа онлайн-обучения eLearning server                   | ПК в локальной сети ВГАУ |
| 9 | Система компьютерного тестирования AST Test                  | ПК в локальной сети ВГАУ |

#### 6.3.2. Специализированное программное обеспечение – не предусмотрено

**6.3.3. Профессиональные базы данных и информационные системы**

| № | Название                                     | Размещение  |
|---|--|---|
| 1 | Справочная правовая система Гарант           | <a href="http://ivo.garant.ru">http://ivo.garant.ru</a>           |
| 2 | Справочная правовая система Консультант Плюс | <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a> |
| 3 | Профессиональные справочные системы «Кодекс» | <a href="https://kodeks.ru/">https://kodeks.ru/</a>               |

**6.3.4. Аудио- и видеопособия** - не предусмотрены.

**6.3.5. Компьютерные презентации учебных курсов**

| № п/п | Тема лекции-презентации  | Объем времени |
|-------|--|---------------|
| 1.    | Понятие и источники банковского права  | 1             |
| 2.    | Банковские правовые нормы и банковские правоотношения                                | 1             |
| 3.    | Правовые основы банковского регулирования и надзора                                  | 2             |
| 4.    | Правовое положение Центрального банка России   | 1             |
| 5.    | Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности | 1             |
|       | Всего:   | 6             |

## 7. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине


| Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения  | Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор) |
|---|--|
| <i>Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа:</i> комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия: комплекты нормативно-правовой и нормативной документации, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice.  | 394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, д.1   |
| <i>Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа:</i> комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия: комплекты нормативно-правовой и нормативной документации, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice  | 394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, д.1   |
| <i>Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации:</i> комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия: комплекты нормативно-правовой и нормативной документации, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice | 394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, д.1, 113, 115, 116, 119, 120, 122, 122а, 219, 220   |
| <i>Помещение для самостоятельной работы:</i>  | 394087, Воронежская область, г. Воро-  |

|   |  |
|---|--|
| комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия: комплекты нормативно-правовой и нормативной документации, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice | неж, ул. Мичурина, д.1, а.232а, 113, 115, 116, 119, 120, 122, 122а, 219, 220 (с 16 до 20 ч.) |
| мебель для хранения и обслуживания учебного оборудования. Специализированное оборудование для ремонта компьютеров   | 394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, д.1, 117,118                          |
| <i>Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования:</i> комплект мебели, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice                                       | 394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, д.1, а. 176а                          |

## 8. Междисциплинарные связи


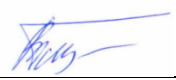
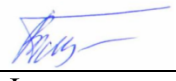
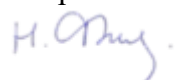
### Протокол


согласования рабочей программы с другими дисциплинами

| Наименование дисциплины, с которой проводилось согласование | Кафедра, с которой проводилось согласование | Предложения об изменениях в рабочей программе. Заключение об итогах согласования | Подпись зав. кафедрой   |
|---|---|--|---|
| Теория государства и права                                  | Конституционного и административного права  | согласовано  |  |
|   |   |  |   |





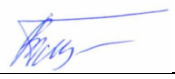
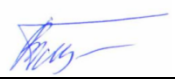
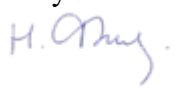
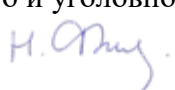





## Лист изменений рабочей программы

| Номер изменения | Номер протокола заседания кафедры и дата  | Страницы с изменениями                               | Перечень откорректированных пунктов    | ФИО зав. кафедрой  |
|-----------------|---|--|--|--|
| 1               | 28.06.2018<br>Протокол заседания каф. № 9   | С. 9-12<br>С. 14-16<br>С. 19-24<br>С. 24-25          | П.4.2<br>П. 4.6.4<br>П.6<br>П.7        | Шелестов Д.С.,<br>зав. каф. гражданско-правовых дисциплин<br>                             |
| 2               | В связи с внесением изменений в структуру кафедр гуманитарно-правового факультета (приказ № 5-046 от 24.04.2018) с 03.07.2018 дисциплина реализуется на кафедре гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права |  |  |  |
| 3               | 27.06.2019<br>Пр. заседания каф. № 11   | С. 9-12<br>С. 14-16<br>С. 19-24<br>С. 24-25<br>С. 26 | П.4.2<br>П. 4.6.4<br>П.6<br>П.7<br>П.8 | Плаксин В.Н.<br>зав. каф. гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права<br>   |
| 4               | 21.05.2020<br>Пр. заседания каф. № 10   | С. 9-12<br>С. 14-16<br>С. 19-24<br>С. 24-25          | П.4.2<br>П. 4.6.4<br>П.6<br>П.7        | Плаксин В.Н.<br>зав. каф. гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права<br>   |
| 5               | 09.06.2021<br>Пр. заседания №7  | С. 12-17   | П.6                                    | Филоненко Н.В.<br>зав. каф. гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права<br> |
| 6               | В связи с внесением изменений в структуру кафедр гуманитарно-правового факультета (приказ № 5-123 от 10.12.2021) с 01.03.2022 дисциплина реализуется на кафедре юридических дисциплин                                   |  |  |  |
| 7               | 20.05.2022<br>Пр. заседания каф. № 4  | С. 19-24   | П.6                                    | Филиппова Н.В.   |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  | зав. каф. юри-<br>дических дис-<br>циплин<br> |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

## Лист периодических проверок рабочей программы

| Должностное лицо, проводившее проверку: Ф.И.О., должность, подпись   | Дата       | Потребность в корректировке                          | Перечень пунктов, стр., разделов, требующих изменений |
|--|------------|--|---|
| Шелестов Д.С., зав. каф. гражданско-правовых дисциплин<br>                              | 15.05.2018 | да   | П.4.2<br>П. 4.6.4<br>П.6<br>П.7                       |
| Шелестов Д.С., зав. каф. гражданско-правовых дисциплин<br>                              | 28.06.2018 | Рабочая программа актуализирована на 2018-2019 уч.г. | нет   |
| Плаксин В.Н. зав. каф. гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права<br>      | 27.05.2019 | да   | П.4.2<br>П. 4.6.4<br>П.6<br>П.7<br>П.8                |
| Плаксин В.Н. зав. каф. гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права<br>    | 27.06.2019 | Рабочая программа актуализирована на 2019-2020 уч.г. | нет   |
| Плаксин В.Н. зав. каф. гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права<br>    | 14.05.2020 | да   | П.4.2<br>П. 4.6.4<br>П.6<br>П.7                       |
| Плаксин В.Н. зав. каф. гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права<br>    | 21.05.2020 | Рабочая программа актуализирована на 2020-2021 уч.г. | нет   |
| Филоненко Н.В., зав. каф. гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права<br> | 12.05.2021 | да   | П.6   |
| Филоненко Н.В., зав. каф. гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права<br> | 09.06.2021 | Рабочая программа актуализирована на 2021-2022 уч.г. | нет   |
| Филиппова Н.В., зав. каф. юридических дисциплин  | 21.04.2022 | да   | П.6   |

|   |            |  |     |
|---|------------|--|-----|
|    |            |  |     |
| Филиппова Н.В.,<br>зав. каф. юридических дисциплин<br> | 20.05.2022 | Рабочая программа актуализирована на 2022-2023 уч.г. | нет |
| Филиппова Н.В.,<br>зав. каф. юридических дисциплин<br> | 14.06.2023 | Рабочая программа актуализирована на 2023-2024 уч.г. | нет |