

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
**«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
по дисциплине **Б1.В.ДВ.03.02 Банковское право**

для направления 38.03.01 Экономика академический бакалавриат
профиль «Финансы и кредит»

Квалификация выпускника – бакалавр

Факультет экономический

Кафедра гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права

Преподаватель, подготовивший рабочую программу:
доцент кафедры гуманитарных дисциплин,
гражданского и уголовного права,

кандидат экономических наук, доцент

Л.Н. Пастушкова

старший преподаватель кафедры
гуманитарных дисциплин, гражданского

и уголовного права, к. и. н.

Н.А. Алилуева

Рабочая программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) (Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 ноября 2015 г. №1327).

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права (протокол №10 от 21.05.2020г.)

Заведующий кафедрой



В.Н. Плаксин

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией экономического факультета (протокол № 11 от 16.06.2020 г.).

Председатель методической комиссии



Запорожцева Л.А.

Рецензент: к.э.н., бизнес-аналитик финансовой службы дивизиона экспортного потенциала филиала АО «Управляющая компания ЭФКО» Д. Переверзев

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.

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.

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

Место дисциплины Б1.В.ДВ.03.02 «Банковское право» в структуре ОП ВО определяется тем, что она относится к вариативной части дисциплин для обучающихся очной и заочной форм обучения по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль подготовки «Финансы и кредит».

Дисциплина по своей специфике согласуется с содержанием курсов «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело».

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

Компетенция		Планируемые результаты обучения
Код	Название	
ОПК-2	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	знать: – понятие банковского права как подотрасли финансового права; – основные категории и понятия банковского права; – систему источников банковского права; – договорные отношения кредитных организаций с клиентами; – правовое регулирование расчетных операций;
		уметь: – анализировать нормативно-правовые акты, локальные и индивидуальные юридические акты в сфере банковских правоотношений; – составлять документы, необходимые для регистрации кредитных организаций; – отслеживать изменения в законодательных нормативных правовых актах, регулирующих банковские правоотношения;
		иметь навыки: – работы с источниками банковского права и материалами судебной практики (извлечения из текста необходимой информации и умением правильно формулировать ее); – разрешения казусов с использованием всего комплекса источ-

		ников банковского права.
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	знать: – виды пассивных и активных операций коммерческих банков; – содержание баланса коммерческого банка, принципы его построения; – порядок осуществления операций по видам банковских услуг: кредитования, расчетно-кассового обслуживания, лизинга, факторинга, траста, операции с ценными бумагами и др.;
		уметь: – читать баланс банка; – анализировать структуру пассивных и активных операций банка; – рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков; – определять кредитоспособность заемщика; – рассчитывать частные финансовые показатели, оценивающие кредитоспособность заемщика; – составлять кредитный договор; – оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности;
		иметь навыки: – анализа структуры пассивных и активных операций банка; – применения инструментов, позволяющих рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков; – определения кредитоспособности заемщика; – навыками расчета частных финансовых показателей, оценивающих кредитоспособность заемщика; – навыками составления кредитного договора.
ПК-22	способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	знать: – правовое регулирование валютных операций банка; – назначение нормативно-правовых актов в области банковской деятельности и валютного регулирования и правильно их применять;
		уметь: – применять механизм реализации норм материального и процессуального права в банковской деятельности; – применять на практике законодательство в области валютного регулирования;
		иметь навыки: – работы с источниками банковского права и налогового законодательства в сфере ответственности банков за нарушение действующего законодательства в своей профессиональной деятельности.

3. Объём дисциплины и виды учебной работы

Виды работ	Очная форма обучения		Заочная форма обучения
	всего зач.ед./ часов	объём часов	всего часов
		8 семестр	4 курс
1.Общая трудоёмкость дисциплины	3/108	3/108	3/108
2.Общая контактная работа	24,65	24,65	8,65
3.Общая самостоятельная работа (по учебному плану)	83,35	83,35	99,35
4.Контактная работа при проведении учебных занятий, в т.ч.	24,5	24,5	8,5
лекции	12	12	8
практические занятия	12	12	-
лабораторные работы	-	-	-
групповые консультации	0,5	0,5	0,5
5.Самостоятельная работа при проведении учебных занятий	74,5	74,5	90,5
6.Контактная работа промежуточной аттестации обучающихся, в т.ч.	0,15	0,15	0,15
курсовой проект	-	-	-
курсовая работа	-	-	-
зачет	0,15	0,15	0,15
экзамен	-	-	-
7.Самостоятельная работа при промежуточной аттестации, в т.ч.	8,85	8,85	8,85
выполнение курсового проекта	-	-	-
выполнение курсовой работы	-	-	-
подготовка к зачету	8,85	8,85	8,85
подготовка к экзамену	-	-	-
8.Вид промежуточной аттестации (зачёт, экзамен, курсовой проект (работа))	зачет	зачет	зачет

4. Содержание дисциплины

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

№ п/п	Раздел дисциплины	Л	СЗ	ПЗ	ЛР	СР
очная форма обучения						
	Раздел I. Общие положения о банковском праве					
1.1.	Понятие и источники банковского права	1		1		5

1.2.	Банковские правовые нормы и банковские правоотношения	1		1		5
1.3.	Понятие и структура банковской системы Российской Федерации					4
1.4.	Правовые основы банковского регулирования и надзора	2				6
	Раздел II. Правовой режим кредитных организаций в РФ					
2.1.	Правовое положение Центрального банка России			2		5
2.2.	Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	2		2		6
2.3.	Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации			2		5
2.4.	Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций	2				5
	Раздел III. Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций					
3.1.	Правовой режим договора банковского счета					4
3.2.	Правовой режим межбанковских расчетов					4
3.3.	Правовые основы расчетно-кассовых операций					4
3.4.	Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	1		1		5
3.5.	Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств	1				4
3.6.	Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка			1		4
3.7.	Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами			1		4
3.8.	Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	2		1		4,5
	Всего часов:	12		12		74,5
заочная форма обучения						
	Раздел I. Общие положения о банковском праве					
1.1.	Понятие и источники банковского права	1				7
1.2.	Банковские правовые нормы и банковские правоотношения	1				8
1.3.	Понятие и структура банковской системы Российской Федерации					6
1.4.	Правовые основы банковского регулирования и надзора	2				8
	Раздел II. Правовой режим кредитных организаций в РФ					
2.1.	Правовое положение Центрального банка России					6

2.2.	Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	2				8
2.3.	Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации					8
2.4.	Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций					7
	Раздел III. Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций					
3.1.	Правовой режим договора банковского счета					4
3.2.	Правовой режим межбанковских расчетов					4
3.3.	Правовые основы расчетно-кассовых операций					4
3.4.	Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков					4
3.5.	Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств					4
3.6.	Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка					4
3.7.	Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами					4
3.8.	Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	2				4,5
	Всего часов:	8				90,5

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. 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. Цели, 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 га-

рантии 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

№ п/п	Тема лекции	Объём, ч	
		форма обучения	
		очная	заочная
1	Понятие и источники банковского права	1	1
2	Банковские правовые нормы и банковские правоотношения	1	1
3	Правовые основы банковского регулирования и надзора	2	2
4	Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	2	2
5	Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций	2	
6	Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	1	
7	Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств	1	
8	Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	2	2
Всего:		12	8

4.4. Перечень тем практических занятий

№	Тема семинара	Объём, ч
---	---------------	----------

п/п		форма обучения	
		очная	заочная
1	Понятие и источники банковского права	1	
2	Банковские правовые нормы и банковские правоотношения	1	
3	Правовое положение Центрального банка России	2	
4	Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	2	
5	Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации	2	
6	Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка	1	
7	Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	1	
8	Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами	1	
9	Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	1	
Всего:		12	0

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		Банковское право: методические указания по изучению дисциплины и самостоятельной работе для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит» / Сост. Л.Н. Пастушкова. – Воронеж: ФГБОУ ВО ВГАУ, 2019. – 18 с. [ЭИ] Банковское право: рабочая тетрадь для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» / Сост. Л.Н. Пастушкова. – Воронеж: ФГБОУ ВО ВГАУ, 2019. – 23 с. [ЭИ]		
1.1.	Понятие и источники банковского права		4	5
1.2.	Банковские правовые нормы и банковские правоотношения		4	5
1.3.	Понятие и структура банковской системы Российской Федерации		4	5
1.4.	Правовые основы банковского регулирования и надзора		6	6
Раздел II. Правовой режим кредитных организаций в РФ				
2.1.	Правовое положение Центрального банка России		3	4
2.2.	Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности		6	7
2.3.	Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации		6	7
2.4.	Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций		6	7
Раздел III. Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций				
3.1.	Правовой режим договора банковского счета		4	5
3.2.	Правовой режим межбанковских расчетов		4	5

3.3.	Правовые основы расчетно-кассовых операций		6	7
3.4.	Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков		6	7
3.5.	Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств		5	6
3.6.	Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка		4	4
3.7.	Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами		6	6
3.8.	Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование		4,5	4,5
Всего:			74,5	90,5

4.6.5. Другие виды самостоятельной работы обучающихся

№ п/п	Разделы (темы)	Виды самостоятельной работы
1.	Раздел I. Общие положения о банковском праве	- изучение нормативно-правовых актов, дополнительной (к основной) литературы; - использование сведений из Интернет-ресурсов; - составление тематических заданий, тестов, кроссвордов; - подготовка докладов и сообщений; - решение практических задач с использованием учебно-методического издания: Банковское право: рабочая тетрадь для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» / Сост. Л.Н. Пастушкова. – Воронеж: ФГБОУ ВО ВГАУ, 2019. – 23 с. [ЭИ].
2.	Раздел II. Правовой режим кредитных организаций в РФ	- изучение дополнительной литературы; - использование сведений из Интернет-ресурсов; - подготовка докладов и сообщений; - решение практических задач с использованием учебно-методического издания: Банковское право: рабочая тетрадь для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» / Сост. Л.Н. Пастушкова. – Воронеж: ФГБОУ ВО ВГАУ, 2019. – 23 с. [ЭИ].
3.	Раздел III. Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций	- изучение дополнительной литературы; - использование сведений из Интернет-ресурсов; - подготовка докладов и сообщений; - решение практических задач с использованием учебно-методического издания: Банковское право: рабочая тетрадь для обучающихся по на-

		правлению 38.03.01 «Экономика» / Сост. Л.Н. Пастушкова. – Воронеж: ФГБОУ ВО ВГАУ, 2019. – 23 с. [ЭИ]; - составление банковских договоров.
--	--	---

4.7. Перечень тем и видов занятий, проводимых в интерактивной форме

№ п/п	Форма занятия	Тема занятия	Интерактивный метод	Объем, ч
1.	семинарского типа	Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами	Деловая игра (анализ основных видов ценных бумаг, индивидуальная работа по формированию банковского портфеля ценных бумаг)	2
2.	семинарского типа	Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	Case-study (рассмотрение практических ситуаций и поиск путей их решения)	2
3.	семинарского типа	Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	Круглый стол (обсуждение доступности, востребованности, достоинств и недостатков ИТ продуктов для клиентов в банковской сфере)	2
Всего:				6

5. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Полное описание фонда оценочных средств для промежуточной аттестации обучающихся с перечнем компетенций, описанием показателей и критериев оценивания компетенций, шкал оценивания, типовые контрольные задания и методические материалы представлены в отдельном документе.

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
1.1. Основная литература	Стародубцева Е. Б. Банковское законодательство [электронный ресурс]: Учебник / Е. Б. Стародубцева, О. М. Маркова - Москва: Вузовский учебник, 2014 - 240 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=203716	-
	Эриашвили Н. Д. Банковское право [электронный ресурс]: Учебник / Н. Д. Эриашвили, А.И. Григорьев - Москва: Издательство "ЮНИТИ-ДАНА", 2017 - 615 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=341829	-
1.2. Дополнительная литература	Кобрин Н.А. Банковское право: учеб. пособие [для студентов оч. и заоч. форм обучения ...] / Н.А. Кобрин, Л.Н. Пастушкова; Воронеж. гос. аграр. ун-т - Воронеж: ВГАУ, 2012	116

Тип рекомендаций	Перечень и реквизиты литературы (автор, название, год и место издания)	Количество экз. в библиотеке
1	2	3
	- 220 с [ЦИТ 6215] [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/books/b73733.pdf	
	Эриашвили Н. Д. Банковское законодательство [электронный ресурс]: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности "Юриспруденция": Учебное пособие / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева; Московский авиационный институт, ф-л "Восход", в г. Байконур; Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина - Москва: Издательство "ЮНИТИ-ДАНА", 2017 - 423 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=341127	-
2.2. Методические издания	Банковское право [Электронный ресурс]: методические указания по изучению дисциплины для обучающихся по направлению "Экономика" профиль Финансы и кредит (уровень бакалавриата) / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост. Н. В. Минина] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2021 [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m164231.pdf	1
	Банковское право [Электронный ресурс]: методические указания по изучению дисциплины и самостоятельной работе для обучающихся по направлению 38.03.01 "Экономика", профиль "Финансы и кредит" / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост. Л. Н. Пастушкова] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2019 [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m151188.pdf	1
	Банковское право [Электронный ресурс]: методические указания по самостоятельной работе для обучающихся по направлению "Экономика" профиль Финансы и кредит (уровень бакалавриата) / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост. Н. В. Минина] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2021 [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m164232.pdf	1
	Банковское право [Электронный ресурс]: рабочая тетрадь для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика" / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост. Л. Н. Пастушкова] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2019 [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m151190.pdf	1
2.3. Периодические издания	Банковское дело [Электронный ресурс]: журнал для руководителей банков и предприятий, экономистов и бухгалтеров. / учредитель: индивидуальный предприниматель Нестеренко Марина Юрьевна - Москва: Индивидуальный	1

Тип рекоменда- ций	Перечень и реквизиты литературы (автор, название, год и место издания)	Количество экз. в биб- лиотеке
1	2	3
	предприниматель Нестеренко Марина Юрьевна, 2018 [ЭИ] URL: https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=8423	
	Банковское право: федеральный научно-практический журнал: научно-практическое и информационное издание / учредители : издательская группа "Юрист", государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов", Институт финансового и банковского права Московской государственной юридической академии - Москва: Юрист, 2012	1

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

Интернет ресурсы: www.minfin.ru, www.micex.ru, www.government.ru, www.gks.ru, www.cbr.ru

ЭЛЕКТРОННЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ, ДОСТУП К КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ НА ОСНОВАНИИ ПРЯМЫХ ДОГОВОРОВ

Перечень документов, подтверждающих наличие/право использования цифровых (электронных) библиотек, ЭБС (за период, соответствующий сроку получения образования по ООП)			
Учебный год	№ п/п	Наименование документа с указанием реквизитов	Срок действия
2017/2018	1.	Контракт № 633/ДУ от 04.07.2017 (ЭБС «ЛАНЬ»)	08.08.2017 – 08.08.2018
	2.	Контракт № 1305/ДУ от 29.12.2016 (ЭБС «ZNANIUM.COM»)	09.01.2017 – 31.12.2017
	3.	Контракт № 240/ДУ от 19.02.2018 (ЭБС «ZNANIUM.COM»)	09.01.2018 – 31.12.2018
	4.	Контракт № 587/ДУ от 20.06.2017 («Национальный цифровой ресурс «Руконт»)	20.06.2017 – 20.06.2018
	5.	Контракт № 1281/ДУ от 12.12.2017 (ЭБС E-library)	12.12.2017 – 11.12.2018
	6.	Договор №101/НЭБ/2097 от 28.03.2017 (Национальная электронная библиотека (НЭБ))	28.03.2017 -28.03.2022
	7.	Акт ввода в эксплуатацию Электронной библиотеки ВГАУ № 33 от 19.01.2016	Бессрочно
2018/2019	1.	Контракт № 784/ДУ от 24.09.2018 (ЭБС «ЛАНЬ»)	24.09.2018 – 24.09.2019
	2.	Контракт № 240/ДУ от 19.02.2018 (ЭБС «ZNANIUM.COM»)	09.01.2018 – 31.12.2018
	3.	Контракт № 1184/ДУ от 28.12.2018 (ЭБС «ZNANIUM.COM»)	01.01.2019 – 31.12.2019
	4.	Контракт 626/ДУ от 25.07.2018 (ЭБС ЮРАЙТ)	25.07.2018 – 30.07.2019
	5.	Договор на безвозмездное использование произведений в ЭБС ЮРАЙТ № 4-ИУ от 04.07.2018	04.07.2018 – 31.07.2019
	6.	Лицензионный контракт № 4319/18 627/ДУ от 25.07.2018 (ЭБС IPRbooks)	25.07.2018 – 25.01.2019

	7.	Лицензионный контракт № 1172/ДУ от 24.12.2018 (ЭБС IPRbooks)	25.01.2019 – 31.07.2019
	8.	Контракт № 1281/ДУ от 12.12.2017 (ЭБС E-library)	12.12.2017 – 11.12.2018
	9.	Контракт № 919/ДУ от 22.10.2018 (ЭБС E-library)	22.10.2018 – 21.10.2019
	10.	Договор №101/НЭБ/2097 от 28.03.2017, Национальная электронная библиотека (НЭБ)	28.03.2017 -28.03.2022
	11.	Акт ввода в эксплуатацию Электронной библиотеки ВГАУ № 33 от 19.01.2016	Бессрочно
2019/2020	1.	Контракт № 488/ДУ от 16.07.2019 (ЭБС «ЛАНЬ»)	24.09.2019 – 24.09.2020
	2.	Контракт № 4204 ЭБС/959/ДУ от 24.12.2019 (ЭБС «ZNANIUM.COM»)	01.01.2020-31.12.2020
	3.	Контракт № 1184/ДУ от 28.12.2018 (ЭБС «ZNANIUM.COM»)	01.01.2019 – 31.12.2019
	4	Договор на безвозмездное использование произведений в ЭБС ЮРАЙТ № 7-ИУ от 11.06.2019	01.08.2019 – 30.07.2020
	5	Контракт № 487/ДУ от 16.07.2019 (ЭБС IPRbooks)	01.08.2019 - 31.07.2020
	6	Контракт № 919/ДУ от 22.10.2018 (ЭБС E-library)	22.10.2018 – 21.10.2019
	7	Контракт № 878/ДУ от 28.11.2019 (ЭБС E-library)	28.11.2019-27.11.2020
	8	Договор №101/НЭБ/2097 от 28.03.2017 (Национальная электронная библиотека (НЭБ))	28.03.2017 -28.03.2022
	9	Акт ввода в эксплуатацию Электронной библиотеки ВГАУ № 33 от 19.01.2016	Бессрочно
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 № 392 от 03.07.2020. (ЭБС ЮРАЙТ – (ВО))	01.08.2020 – 31.07.2021
	4	Контракт № 426-ДУ от 27.07.2020. ЭБС (ЭБС IPRbooks)	01.08.2020 – 31.07.2021
	5	Контракт № 878/ДУ от 28.11.2019 (ЭБС E-library)	28.11.2019-27.11.2020
	6	Договор №101/НЭБ/2097 от 28.03.2017 (Национальная электронная библиотека (НЭБ))	28.03.2017 -28.03.2022
	7	Акт ввода в эксплуатацию Электронной библиотеки ВГАУ № 33 от 19.01.2016	Бессрочно

6.3. Средства обеспечения освоения дисциплины

6.3.1. Компьютерные обучающие и контролирующие программы

№ п/п	Вид учебного занятия	Наименование программного обеспечения	Функция программного обеспечения		
			контроль	моделирующая	обучающая
1.	лекционного типа	MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер/ Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice	-	-	+
2.	семинарского типа	MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер/ Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice,	+	-	+

	eLearning server			
--	------------------	--	--	--

Профессиональные базы данных и информационные системы
Справочная правовая система Гарант <http://ivo.garant.ru>

Справочная правовая система Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>

6.3.2. Аудио- и видеопособия

Не предусмотрены.

6.3.3. 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.	Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	2
5.	Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций	2

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)
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа: комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, видеопроекторное оборудование для презентаций; средства звуковоспроизведения; экран; выход в локальную сеть и Интернет, 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, 1
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа: комплект учебной мебели, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, доступ к справочно-правовым системам Гарант и Консультант Плюс, электронные учебно-методические материалы, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер/ Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice, eLearning server	394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации: комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия	394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1
Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации: комплект учебной мебели, демонстрационное оборудова-	394087, Воронежская область, г.

ние и учебно-наглядные пособия, 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 Учебная аудитория для индивидуальных и групповых консультаций: комплект учебной мебели, компьютеры, принтеры, сканер, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер/ Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования: мебель для хранения и обслуживания учебного оборудования, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, специализированное оборудование для ремонта компьютеров и оргтехники, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер/ Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice Помещение для самостоятельной работы: комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, 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	Воронеж, ул. Мичурина, 1, а. 113, 115, 116, 119 120, 122, 123а, 126, 219, 220, 224, 241, 273 394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1, а. 176а, 353, 374 394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1, а. 176а, 117, 118 394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1, а. 113, 115, 116, 119 120, 122, 123а, 126, 219, 220, 224, 241, 273 (с 16.00 до 20.00), 232 а
---	---

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
Деньги, кредит, банки	Финансов и кредита	Согласовано
Банковское дело	Финансов и кредита	Согласовано

Лист периодических проверок рабочей программы

Должностное лицо, проводившее проверку: Ф.И.О., должность, подпись	Дата	Потребность в корректировке	Перечень пунктов, стр., разделов, требующих изменений
Заведующий кафедрой Филоненко Н. В. 	Протокол №7 от 09.06.2021г.	Рабочая программа актуализирована на 2021-2022 учебный год для набора 2020 г.	
Зав.кафедрой Н.В. Филиппова 	Протокол №4 от 20.05.2022 г.	Рабочая программа актуализирована на 2022-2023 учебный год для набора 2020 г.	
Зав.кафедрой Н.В. Филиппова 	Протокол № 12 от 14.06.2023 г.	Рабочая программа актуализирована на 2023-2024 учебный год	
Зав.кафедрой Н.В. Филиппова 	Протокол № 9 от 07.05.2024 г.	Рабочая программа актуализирована на 2024-2025 учебный год	

Лист изменений рабочей программы

Номер изменения	Номер протокола заседания кафедры и дата	Страницы с изменениями	Перечень откорректированных пунктов	ФИО зав. кафедрой, подпись
1	Приказ № 5-123 от 10.12.2021 г. о переименовании с 1 марта 2022 г. кафедры гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права в кафедру истории, философии и социально-политических дисциплин			
2	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			
3	протокол №4 от 20.05.2022 г.	18-20	п. 6.3.1.; п. 7.	