

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования "Пермский
государственный национальный исследовательский
университет"**

Кафедра предпринимательского права, гражданского и арбитражного процесса

Авторы-составители: **Афанасьев Алексей Борисович**
Глевич Михаил Александрович

Рабочая программа дисциплины

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Код УМК 43632

Утверждено
Протокол №9
от «27» мая 2020 г.

Пермь, 2020

1. Наименование дисциплины

Банковское право

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина входит в обязательную часть Блока « Б.1 » образовательной программы по направлениям подготовки (специальностям):

Направление: **40.03.01** Юриспруденция
направленность Гражданское право

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины **Банковское право** у обучающегося должны быть сформированы следующие компетенции:

40.03.01 Юриспруденция (направленность : Гражданское право)

ПК.5 способность применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности

4. Объем и содержание дисциплины

Направления подготовки	40.03.01 Юриспруденция (направленность: Гражданское право)
форма обучения	очная
№№ триместров, выделенных для изучения дисциплины	10,11
Объем дисциплины (з.е.)	4
Объем дисциплины (ак.час.)	144
Контактная работа с преподавателем (ак.час.), в том числе:	56
Проведение лекционных занятий	28
Проведение практических занятий, семинаров	28
Самостоятельная работа (ак.час.)	88
Формы текущего контроля	
Формы промежуточной аттестации	Зачет (10 триместр) Экзамен (11 триместр)

5. Аннотированное описание содержания разделов и тем дисциплины

Банковское право. Первый семестр

Тема 1. Предмет и источники банковского права.

- Предмет и система банковского права. Общая характеристика банковского законодательства. Динамика и нестабильность, противоречивость и наличие в правовом регулировании устаревших норм.
- Система банковского законодательства. Структура банковского законодательства. Система и действие актов Банка России. Акты Госбанка СССР. Международно- правовые акты, регулирующие банковскую деятельность.
- Уставы, лицензии и локальные акты кредитных организаций. Их правовая природа и сфера применения.
- Проблемы применения публично-правовых и частно-правовых норм, регулирующих банковскую деятельность. Поиск и применение норм права.

Тема 2. Банковская деятельность.

- Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Признаки банковской деятельности и ее режимы. Незаконная банковская деятельность как правонарушение.
- Понятие и виды банковских операций. Правовые формы банковских операций. Соотношение банковской операции и сделки.
- Содержание и понятие банковских правоотношений. Основные признаки банковских правоотношений и их виды. Основания возникновения банковских правоотношений.

Тема 3. Понятие и правовое положение коммерческого банка.

- Понятие и признаки коммерческого банка. Соотношение понятия банк и небанковская кредитная организация. Виды коммерческих банков. Правовое положение отдельных видов банков.
- Порядок создания банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания. Этапы создания банка и акты, завершающие эти этапы.
- Особенности в правовом регулировании назначения на руководящие должности в банках, квалификационные требования. Органы управления банка.
- Правоспособность банка, запрещенная деятельность.
- Особенности создания и деятельности структурных подразделений банка.
- Ответственность банков за нарушение банковского законодательства.
- Прекращение деятельности банка. Основания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация банка. Особенности банкротства и его последствия. Реструктуризация кредитных организаций.

Тема 4. Правовой статус и функции Банка России.

- Правовое положение Центрального Банка России. Банк России как юридическое лицо. Компетенция ЦБ РФ как кредитной организации, органа государственного управления.
- Правовой режим имущества Банка России. Уставный капитал. Правовой режим прибыли ЦБ РФ.
- Структура Центрального Банка России. Правовой статус территориальных управлений, расчетно-кассовых центров. Органы управления ЦБ РФ.

Тема 5. Понятие банковской системы и основные черты банковских систем зарубежных стран.

- Понятие банковской системы, виды банковских систем.
- Понятие и правовое положение производных банковских образований. Понятие и виды банковских ассоциаций, банковских холдингов и банковских групп.
- Понятие и правовое регулирование деятельности небанковских кредитных организаций. Виды НКО, виды деятельности, осуществляемые небанковскими кредитными организациями.
- Филиалы зарубежных банков, правовое регулирование их деятельности на территории РФ.

- Правовое положение национальных и коммерческих банков в разных странах.
- Построение и виды банковских систем: сравнительный анализ.

Тема 6. Требования экономических нормативов деятельности кредитных организаций, резервные требования, особенности формирования уставного капитала банков.

- Понятие резервной системы. Фонды, образующие резервную систему РФ. Порядок формирования резервных фондов России. Правовые формы управления резервными фондами, основания и пределы использования этих фондов кредитными организациями.
- Экономические нормативы деятельности банков. Обязательные и рекомендательные нормативы, методика установления и применения, ответственность за нарушение экономических нормативов.
- Понятие и порядок формирования уставного капитала банка. Содержание и виды требования, предъявляемых к уставному капиталу банка.

Тема 7. Банковская информация и правовая защита банковской тайны.

- Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.
- Понятие банковской тайны. Банковская тайна и коммерческая тайна банка. Объем и содержание. Сведения, которые не могут составлять коммерческую тайну банка.
- Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
- Правовое закрепление банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны. Применение уголовной ответственности за нарушение режима банковской тайны.

Тема 8. Правовое регулирование договора банковского счета.

- Правовая природа договора банковского счета. Отличие договора банковского счета от схожих договоров. Правовые режимы счетов.
- Понятие и виды договоров банковского счета, их правовая характеристика. Особенности правового регулирования отдельных видов счетов. Содержание договора банковского счета. Ответственность по договору банковского счета.
- Очередность списания денежных средств со счета. Арест денежных средств на счете, приостановление операций по счету, без акцептное и бесспорное списание денежных средств со счета.
- Порядок открытия счета в банке. Карточка с образцами подписей. Закрытие счета в банке.
- Значение публично-правовых норм в регулировании отношений из договора банковского счета.

Тема 9. Правовая природа безналичных денег.

- Вещно-правовая и обязательно-правовая концепции по правовой природе безналичных денег в современном праве России.
- Вещно-правовая и обязательно-правовая концепции по правовой природе безналичных денег в зарубежном праве.

Тема 10. Правовое регулирование кредитных правоотношений.

- Правовое регулирование кредитных правоотношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования и его источники.
- Понятие и содержание кредитного договора, его правовая характеристика, отличие от договора займа. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Исполнение и изменение кредитного договора.
- Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения. Правовая природа повышенных процентов за просрочку возврата кредита и уплаты процентов.

Тема 11. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности.

- Понятие дебиторской задолженности и ее виды. Основные требования и факторы, определяющие возможность кредитования дебиторской задолженности.
- Учет векселей как форма кредитования. Правовые формы работы банка по учету векселей.
- Форфейтинг как форма кредитования дебиторской задолженности.
- Особенности заключения, содержание и реализация договора форфейтинга. Понятие форфейтинговой операции, ее стадии.
- Договор факторинга или финансирование под уступку денежного требования. Сфера его применения и содержание.

Тема 12. Договор банковского вклада.

- Правовая природа договора банковского вклада, его правовая характеристика. Виды банковских вкладов и особенности их правового регулирования.
- Содержание договора банковского вклада. Публичность договора банковского вклада. Коллизии норм, регулирующих договор банковского вклада. Форма договора.
- Ответственность по договору банковского вклада. Расторжение договора банковского вклада.

Тема 13. Правовые гарантии интересов вкладчиков.

- Правовое регулирование в РФ прав и законных интересов вкладчиков. Нормы общие и специальные. Проблемы в правовом регулировании отношений по обеспечению интересов вкладчиков, тенденции развития.
- Правовое регулирование отношений по защите прав и законных интересов вкладчиков в зарубежных банковских системах.

Тема 14. Банковские расчетные правоотношения.

- Правовая природа и формы банковских расчетов. Расчеты по клирингу, через корреспондентский счет.
- Правовые формы расчетов между клиентами банка. Правила их регулирования.
- Формы безналичных расчетов.

Тема 15. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами.

- Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг. Правила выпуска акций и облигаций. Размещение акций банков.
- Правовые основы работы банка с ценными бумагами других эмитентов. Трастовые и депозитарные операции банков.
- Правовые условия и формы деятельности банков на рынке ценных бумаг.

Тема 16. Банковская гарантия.

- Банковская гарантия как способ обеспечения исполнения обязательств и банковская операция. Соотношение банковской гарантии с иными способами обеспечения.
- Договор о предоставлении банковской гарантии.

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Освоение дисциплины требует систематического изучения всех тем в той последовательности, в какой они указаны в рабочей программе.

Основными видами учебной работы являются аудиторные занятия. Их цель - расширить базовые знания обучающихся по осваиваемой дисциплине и систему теоретических ориентиров для последующего более глубокого освоения программного материала в ходе самостоятельной работы. Обучающемуся важно помнить, что контактная работа с преподавателем эффективно помогает ему овладеть программным материалом благодаря расстановке необходимых акцентов и удержанию внимания интонационными модуляциями голоса, а также подключением аудио-визуального механизма восприятия информации.

Самостоятельная работа преследует следующие цели:

- закрепление и совершенствование теоретических знаний, полученных на лекционных занятиях;
- формирование навыков подготовки текстовой составляющей информации учебного и научного назначения для размещения в различных информационных системах;
- совершенствование навыков поиска научных публикаций и образовательных ресурсов, размещенных в сети Интернет;
- самоконтроль освоения программного материала.

Обучающемуся необходимо помнить, что результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем во время проведения мероприятий текущего контроля и учитываются при промежуточной аттестации.

Обучающимся с ОВЗ и инвалидов предоставляется возможность выбора форм проведения мероприятий текущего контроля, альтернативных формам, предусмотренным рабочей программой дисциплины. Предусматривается возможность увеличения в пределах 1 академического часа времени, отводимого на выполнение контрольных мероприятий.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

При проведении текущего контроля применяются оценочные средства, обеспечивающие передачу информации, от обучающегося к преподавателю, с учетом психофизиологических особенностей здоровья обучающихся.

7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

При самостоятельной работе обучающимся следует использовать:

- конспекты лекций;
- литературу из перечня основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля);
- текст лекций на электронных носителях;
- ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимые для освоения дисциплины;
- лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение из перечня информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине;
- методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная:

1. Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ISBN 978-5-238-02788-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>
2. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 222 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/434082>
3. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 410 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/434440>

Дополнительная:

1. Ефимова, Л. Г. Банковское право. Том 1. Банковская система Российской Федерации / Л. Г. Ефимова. — Москва : Статут, 2010. — 404 с. — ISBN 978-5-8354-0663-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. <http://www.iprbookshop.ru/29124>
2. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 371 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-05797-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/432981>
3. Белоусов, А. Л. Актуальные проблемы банковского законодательства : монография / А. Л. Белоусов. — Саратов : Вузовское образование, 2017. — 140 с. — ISBN 978-5-4487-0188-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. <http://www.iprbookshop.ru/73632.html>
4. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для академического бакалавриата / А. Я. Курбатов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 394 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-09658-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/428298>
5. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 288 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03210-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/434333>
6. Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 405 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/432910>
7. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 157 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-

534-06371-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/434084>

8. Вишневский, А. А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения : сравнительно-правовые очерки / А. А. Вишневский. — Москва : Статут, 2013. — 349 с. — ISBN 978-5-8354-0928-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. <http://www.iprbookshop.ru/29069.html>

9. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 209 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03212-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/434334>

10. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 471 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/438534>

9. Перечень ресурсов сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

law.edu.ru Федеральный правовой портал "Юридическая Россия"

iuslib.org Электронная Библиотека и Медиатека

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по дисциплине **Банковское право** предполагает использование следующего программного обеспечения и информационных справочных систем: «Консультант Плюс», «Гарант»

При освоении материала и выполнения заданий по дисциплине рекомендуется использование материалов, размещенных в Личных кабинетах обучающихся ЕТИС ПГНИУ (**student.psu.ru**).

При организации дистанционной работы и проведении занятий в режиме онлайн могут использоваться:

система видеоконференцсвязи на основе платформы BigBlueButton (<https://bigbluebutton.org/>).

система LMS Moodle (<http://e-learn.psu.ru/>), которая поддерживает возможность использования текстовых материалов и презентаций, аудио- и видеоконтент, а так же тесты, проверяемые задания, задания для совместной работы.

система тестирования Indigo (<https://indigotech.ru/>).

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

В целях подготовленности аудиторий к проведению занятий по настоящей учебной дисциплине требуются стандартно оборудованные лекционные аудитории (доска, фломастеры для доски, наличие проекционного оборудования, экран) и компьютерные классы.

Помещения научной библиотеки ПГНИУ для обеспечения самостоятельной работы обучающихся:

1. Научно-библиографический отдел, корп.1, ауд. 142. Оборудован 3 персональными компьютера с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

2. Читальный зал гуманитарной литературы, корп. 2, ауд. 418. Оборудован 7 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

3. Читальный зал естественной литературы, корп.6, ауд. 107а. Оборудован 5 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

4. Отдел иностранной литературы, корп.2 ауд. 207. Оборудован 1 персональным компьютером с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

5. Библиотека юридического факультета, корп.9, ауд. 4. Оборудована 11 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

6. Читальный зал географического факультета, корп.8, ауд. 419. Оборудован 6 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

Все компьютеры, установленные в помещениях научной библиотеки, оснащены следующим программным обеспечением:

Операционная система ALT Linux;

Офисный пакет Libreoffice.

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

**Фонды оценочных средств для аттестации по дисциплине
Банковское право**

**Планируемые результаты обучения по дисциплине для формирования компетенции.
Индикаторы и критерии их оценивания**

ПК.5

способность применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
ПК.5 способность применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	Знать специфику правового регулирования банковской деятельности и функционирования банковской системы в целом; основные нормативно - правовые акты, регулирующие банковскую деятельность. Уметь толковать и применять законы и другие нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность; приобрести навыки юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в процессе банковской деятельности; получить опыт осуществления правовой экспертизы нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность. Владеть основными категориями и понятиями банковского права; четко представлять сущность, характер и проблемы правового регулирования банковской деятельности.	Неудовлетворител Отсутствие знаний. Не знает основ дисциплины, необходимых при формировании компетенции. Отсутствие умений. Отсутствие навыков. Удовлетворительн Общие, но не структурированные знания о понятии и видах толкования нормативных правовых актов. Владение терминологией. Частично сформированное умение толкования нормативных правовых актов посредством различных видов толкования. Фрагментарное применение навыков толкования конкретных нормативных правовых актов. Хорошо Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания о понятии, о понятии и видах толкования нормативных правовых актов. Владение терминологией. В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение толкования нормативных правовых актов посредством различных видов толкования. В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применение навыков толкования конкретных нормативных правовых актов Отлично Сформированные систематические знания о понятии и видах толкования нормативных правовых актов. Владение терминологией. Сформированное умение толкования нормативных правовых актов посредством различных видов толкования. Успешное и систематическое применение навыков толкования конкретных нормативных

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
		Отлично правовых актов

Оценочные средства текущего контроля и промежуточной аттестации

Схема доставки : Очная 2019