

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет
Кафедра

Юридический
Правового регулирования экономической деятельности

Аннотация рабочей программы дисциплины (модуля)

дисциплина

Банковское право

Блок Б1, вариативная часть, Б1.В.ДВ.04.02

цикл дисциплины и его часть (базовая, вариативная, дисциплина по выбору)

Направление

40.03.01

код

Юриспруденция

наименование направления

Программа

Гражданско-правовой

Форма обучения

Очно-заочная

Для поступивших на обучение в
2020 г.

Стерлитамак 2022

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)

1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы

Выпускник, освоивший программу высшего образования, в рамках изучаемой дисциплины, должен обладать компетенциями, соответствующими видам профессиональной деятельности, на которые ориентирована программа:

Способностью участвовать в разработке нормативных правовых актов в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности (ПК-1)
Владением навыками подготовки юридических документов (ПК-7)
Способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности (ПК-16)

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Этапы формирования компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
Способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности (ПК-16)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать:
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь:
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть:
Владением навыками подготовки юридических документов (ПК-7)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать:
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь:
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть:
Способностью участвовать в разработке нормативных правовых актов в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности (ПК-1)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать:
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь:
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть:

2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина реализуется в рамках вариативной части направления подготовки 40.03.01 "Юриспруденция".

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: «Теория государства и права», «Гражданское право», «Трудовое право», «Муниципальное право», «Финансовое право».

Параллельно изучаемые дисциплины – «Арбитражный процесс», «Наследственное право», «Налоговое право».

Последующие дисциплины - «Предпринимательское право».

Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 2 зач. ед., 72 акад. ч.

Объем дисциплины	Всего часов
	Очно-заочная обучения
Общая трудоемкость дисциплины	72
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	
лекций	4
практических (семинарских)	8
другие формы контактной работы (ФКР)	2,2
Учебных часов на контроль (включая часы подготовки):	
зачет	
курсовая работа	
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР):	57,8
курсовая работа	

Формы контроля	Семестры
зачет	9
курсовая работа	9

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

№ п/п	Наименование раздела / темы дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			
		Контактная работа с преподавателем			СР
		Лек	Пр/Сем	Лаб	
1	Раздел 1. Общие положения и статусные характеристики банковского права	2	4	0	34,4
1.1	Понятие и содержание банковского права и банковских правоотношений	1	1	0	8

1.2	Кредитные организации как субъекты банковского права	0	1	0	8
1.4	Банковские системы России и зарубежных стран	0	1	0	8
2	Раздела 2. Банковские операции, сделки и иные виды деятельности кредитных организаций	2	4	0	23,4
2.4	Валютные операции банков	0	1	0	1,4
2.3	Правовые основы расчётов	1	1	0	8
2.1	Банковский вклад (депозит)	1	1	0	8
2.2	Институт банковского счёта и его правовое регулирование	0	1	0	6
1.3	Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России)	1	1	0	10,4
	Итого	4	8	0	57,8

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Курс практических/семинарских занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
1	Раздел 1. Общие положения и статусные характеристики банковского права	
1.1	Понятие и содержание банковского права и банковских правоотношений	Общая характеристика и система банковского законодательства. Конституция РФ, федеральные законы «О Центральном банке РФ (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» как основные законодательные акты, регулирующие банковские правоотношения. Инструкции ЦБ РФ как подзаконные нормативные акты и их роль в регулировании банковских правоотношений. Регулятивные возможности банковского права. Общая характеристика и структура источников банковского права. Конституционные основы банковского права. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности. Виды и значения нормативных актов Центрального банка России. Акты Госбанка СССР и их действие. Международные правовые акты и обычаи. Локальные акты коммерческих банков. Понятие и структура банковской системы России. Иностранные банки, их филиалы и представительства. Правовое положение банковских союзов и ассоциаций, банковских групп и холдингов. Правовые формы взаимодействия элементов банковской системы. Резервы банковской системы Российской Федерации. Правоотношения, возникающие внутри банковской системы. Банковская деятельность и банковские операции как предмет банковского права. Виды банковских операций, их общая характеристика. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений. Объекты и субъекты банковских правоотношений.
1.2	Кредитные организации как субъекты банковского права	Понятие и признаки кредитной организации. Отличие банковской кредитной организации от небанковской. Виды небанковских кредитных организаций,

		<p>классификация кредитных организаций. Компетенция коммерческого банка. Имущество коммерческого банка. Уставный капитал и порядок его формирования. Привлеченные денежные средства. Организационная структура банка. Правовой статус филиалов и представительств. Порядок создания коммерческого банка. Реорганизация банка и кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Отзыв лицензии коммерческого банка. Аудит в банковской сфере. Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации. Правовой статус и функции федерального органа по реструктуризации кредитных организаций. Информация как объект банковских правоотношений и ее правовой режим. Открытая информация о банковской деятельности и порядок ее предоставления. Понятие режима банковской тайны. Система правовых актов, регулирующих правоотношения по поводу банковской тайны. Понятие и содержание банковской тайны. Субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной. Порядок предоставления сведений банками.</p>
1.4	<p>Банковские системы России и зарубежных стран</p>	<p>Типология и виды банковских систем. Принципы построения банковских систем в разных странах. Понятие, элементы и структура банковской системы Российской Федерации. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Банковская система Великобритании: особенности становления и развития. Банк Англии: история создания, правовой статус и полномочия. Современное состояние банковской системы Великобритании. Банковская система Германии: особенности становления и развития. Бундесбанк: правовой статус и полномочия. Современное состояние банковской системы Германии. Банковская система Швейцарии: особенности становления и развития. Швейцарский национальный банк: правовой статус и полномочия. Современное состояние банковской системы Швейцарии.</p> <p>Особенности становления и развития банковской системы США.</p> <p>Первый Банк США. Второй банк США. Третий Банк США. Создание Федеральной резервной системы США. Современное состояние банковской системы США. Структура Федеральной резервной системы США. Совет управляющих. Особенности правового статуса федеральных резервных банков США. Контролер денежного обращения. Комитет по операциям на открытом рынке. Федеральный консультативный совет.</p> <p>Национальные банки США. Банковская система Франции. Особенности правового положения Банка Франции.</p> <p>Банковская система Китая: особенности становления и</p>

		<p>развития. Народный банк Китая: особенности правового статуса и полномочия. Современное состояние банковской системы Китая. Допуск иностранных банков в банковскую систему Китая: проблемы и перспективы. Особенности банковских систем стран Восточной Европы. Особенности банковских систем развивающихся стран Латинской Америки. Общеευропейская банковская система. Перспективы развития общеευропейской банковской системы.</p> <p>Общая характеристика банковских систем стран мусульманского мира.</p>
2	Раздела 2. Банковские операции, сделки и иные виды деятельности кредитных организаций	
2.4	Валютные операции банков	<p>Правовое регулирование валютных отношений. Валютный контроль. Валютные риски. Ответственность за нарушение валютного законодательства.</p>
2.3	Правовые основы расчётов	<p>Понятие, принципы и способы расчетов. Реквизиты расчетных документов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Работа банка при расчетах платежными поручениями, при расчетах аккредитивами, расчеты чеками, сфера применения чеков, работа банка при расчетах по инкассо. Межбанковские расчеты на территории России. Кассовые операции. Гражданско-правовая и административная ответственность банков в расчетных правоотношениях.</p>
2.1	Банковский вклад (депозит)	<p>Договор банковского вклада: понятие и порядок заключения. Нормативно-правовое регулирование договора банковского вклада. Субъекты правоотношений по договору банковского вклада. Виды вкладов, критерии классификации. Заключение договора банковского вклада. Сберегательная книжка и сберегательный сертификат. Содержание договора банковского вклада, ответственность сторон по договору.</p>
2.2	Институт банковского счёта и его правовое регулирование	<p>Банковский счет как основная форма взаимодействия банка и клиента. Понятие и содержание договора банковского счета. Виды банковских счетов. Заключение договора банковского счета. Порядок и основания открытого банковского счета. Операции по банковскому счету. Основания и порядок закрытия банковского счета. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету. Прекращение договора банковского счета и закрытие счетов.</p>
1.3	Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России)	<p>Общие подходы к определению правового статуса Банка России. Особенности правового статуса ЦБ РФ как органа власти и управления, и как самостоятельного хозяйствующего субъекта. Компетенция Центрального банка РФ. Имущественная база Центрального банка РФ. Организационная структура Банка России. Органы</p>

	управления и подразделения. Особенности правового положения территориальных управлений Центрального банка РФ. Правовое положение расчетно-кассовых центров Центрального банка РФ и их функции.
--	--

Курс лекционных занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
1	Раздел 1. Общие положения и статусные характеристики банковского права	
1.1	Понятие и содержание банковского права и банковских правоотношений	<p>Общая характеристика и система банковского законодательства. Конституция РФ, федеральные законы «О Центральном банке РФ (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» как основные законодательные акты, регулирующие банковские правоотношения. Инструкции ЦБ РФ как подзаконные нормативные акты и их роль в регулировании банковских правоотношений. Регулятивные возможности банковского права. Общая характеристика и структура источников банковского права. Конституционные основы банковского права. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности. Виды и значения нормативных актов Центрального банка России. Акты Госбанка СССР и их действие. Международные правовые акты и обычаи. Локальные акты коммерческих банков. Понятие и структура банковской системы России. Иностраные банки, их филиалы и представительства. Правовое положение банковских союзов и ассоциаций, банковских групп и холдингов. Правовые формы взаимодействия элементов банковской системы. Резервы банковской системы Российской Федерации. Правоотношения, возникающие внутри банковской системы. Банковская деятельность и банковские операции как предмет банковского права. Виды банковских операций, их общая характеристика. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений. Объекты и субъекты банковских правоотношений.</p>
2	Раздела 2. Банковские операции, сделки и иные виды деятельности кредитных организаций	
2.3	Правовые основы расчётов	<p>Понятие, принципы и способы расчетов. Реквизиты расчетных документов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Работа банка при расчетах платежными поручениями, при расчетах аккредитивами, расчеты чеками, сфера применения чеков, работа банка при расчетах по инкассо. Межбанковские расчеты на территории России. Кассовые операции. Гражданско-правовая и административная ответственность банков в расчетных правоотношениях.</p>
2.1	Банковский вклад (депозит)	<p>Договор банковского вклада: понятие и порядок заключения. Нормативно-правовое регулирование договора банковского вклада. Субъекты правоотношений по договору банковского вклада. Виды вкладов, критерии классификации. Заключение договора банковского вклада.</p>

		Сберегательная книжка и сберегательный сертификат. Содержание договора банковского вклада, ответственность сторон по договору.
1.3	Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России)	Общие подходы к определению правового статуса Банка России. Особенности правового статуса ЦБ РФ как органа власти и управления, и как самостоятельного хозяйствующего субъекта. Компетенция Центрального банка РФ. Имущественная база Центрального банка РФ. Организационная структура Банка России. Органы управления и подразделения. Особенности правового положения территориальных управлений Центрального банка РФ. Правовое положение расчетно-кассовых центров Центрального банка РФ и их функции.