

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
Экономический факультет

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,
качеству образования
первый проректор

Хагуров Т. А.

« 24 »

2018 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.10 БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО**

Направление	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль)	Банки и банковская деятельность
Программа подготовки	Академическая
Форма обучения	Заочная
Квалификация (степень) выпускника	Магистр

Краснодар 2018

Рабочая программа дисциплины «Банковское законодательство» составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)

Программу составил:

С.С. Цициашвили, кандидат экономических наук, доцент



Рабочая программа дисциплины утверждена на заседаниях кафедр:

экономического анализа, статистики и финансов протокол №8 «03» апреля 2018 г.

Заведующий кафедрой, доктор экономических наук,
профессор Пенюгалова А.В.



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол №3 «10» апреля 2018 г.

Председатель УМК экономического факультета
Дробышевская Л.Н.



Рецензенты:

Мазная И.Л. Главный бухгалтер АО «Си Ди Би БАНК»

Воронина Л.А. доктор экономических наук, профессор кафедры мировой экономики и менеджмента ФГБОУ ВО «КубГУ»

1 Цели и задачи изучения дисциплины

1.1 Цель дисциплины

Целью дисциплины является исследование нового и специфического правового образования, возникшего относительно недавно в русле развивающегося процесса дифференциации системы российского права, появления новых нормативных комплексов.

Анализ российского законодательства показывает, что общественные отношения регулируются нормами различных отраслей права. При этом, наибольшее значение имеют норма конституционного, административного, финансового, гражданского права. Отдельные вопросы банковской деятельности регулируются нормами международного, уголовного и трудового права. Вышесказанное указывает на комплексный характер банковского законодательства, включающего нормы различных отраслей права. В связи с этим при изучении данного курса особое внимание необходимо уделить проблеме определения предмета банковского права, своеобразию, неоднородности отношений в банковской сфере, а также проблеме соотношения этого правового образования с отраслями права.

1.2 Задачи дисциплины

- выработать понимание значимости курса для будущей практической деятельности студентов;
- дать будущему специалисту комплексные знания о правовом регулировании банковской деятельности, основных законодательных установлениях в этой сфере, типичных задач, возникающих при осуществлении банковских операций и сделок, о возможностях использования правового инструментария для их разрешения;
- показать многообразие источников банковского права;
- сориентировать студентов на системное, комплексное и последовательное изучение как институтов гражданского, финансового, налогового и административного права, так и отдельных новелл, появившихся благодаря интеграции российского и международного банковского законодательства;
- научить студентов принимать правильные решения в наиболее часто встречающихся в современном бизнесе ситуациях, связанных с правовым регулированием деятельности кредитных организаций.
- развитие умения логически мыслить, аргументировано обосновывать свою позицию по различным правовым вопросам, возникающим в процессе функционирования кредитных организаций и применять на практике нормы права.

1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина "Банковское законодательство" относится к обязательным в вариативной части Блока 1 учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» по направлению «Банки и банковская деятельность». Дисциплина предназначена для студентов второго года обучения ма-

гистерской программы «Финансы и кредит», читается в семестре В 6-го курса.

Дисциплина является важным элементом формирования системы знаний современных специалистов в области банковского дела. Содержание дисциплины тесно связано с содержанием других экономических дисциплин, изучаемых на экономическом факультете университета. Ее изучение базируется на сумме знаний и навыков, получаемых в процессе освоения учебных курсов: "Финансы", "Деньги, кредит, банки", "Банковское дело", "Менеджмент", "Анализ деятельности коммерческого банка". Студент должен уметь работать с экономической литературой, с нормативно-правовыми документами, владеть основными навыками получения, хранения, переработки информации, иметь навыки работы с компьютером, в том числе с глобальными информационными сетями.

Знания, умения и навыки, полученные студентами в процессе изучения дисциплины, используются в процессе освоения учебных курсов «Планирование и бюджетирование в банках», «Современные проблемы российской банковской системы», а также для прохождения производственной практики, а также при написании магистерской диссертации и в последующей практической работе.

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

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся *профессиональных* компетенций.

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			Знать	Уметь	Владеть
1.	ПК-21	Способность выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита	Понятие банковского права, систему источников, методы правового регулирования и субъектный состав	Использовать знания, полученные в ходе изучения курса "Банковское законодательство", в реализации своих профессиональных навыков	Терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности для проведения исследований актуальных научных проблем в области финансов и кредита

2. Структура и содержание дисциплины

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зач.ед. (72 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице:

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		В
Контактная работа, в том числе	12,2	12,2
Аудиторные занятия (всего)	12	12
В том числе:		
Занятия лекционного типа	2	2
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)	10	10
Лабораторные занятия	-	-
Иная контактная работа	0,2	0,2
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2	0,2
Самостоятельная работа (всего)	56	56
В том числе:		
Реферат	10	10
Проработка учебного теоретического материала (Самостоятельное изучение разделов)	26	26
Подготовка к текущему контролю	20	20
Вид промежуточной аттестации (зачет)	3,8	3,8
Общая трудоемкость час	72	72
Контактная работа	12,2	12,2
зач. ед.	2	2

2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в В семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Понятие банковского права и банковских правоотношений	6	-	-	-	6
2.	Банковская система и субъекты банковского права	6	-	-	-	6
3.	Правовые основы создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций	6	-	-	-	6
4.	Гражданско-правовые сделки с участием банков	34	2	8	-	24
5.	Операции кредитной организации с ценными бумагами	10	-	2	-	8
6.	Валютные отношения и их правовое регулирование	6	-	-	-	6
	Итого по дисциплине:	68	2	10	-	56

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

2.3 Содержание разделов дисциплины:

2.3.1 Занятия лекционного типа

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Понятие банковского права и банковских правоотношений	Отношения, регулируемые банковским правом. Банковское правоотношение: понятие, основные черты и классификация. Понятие принципов банковского права, их классификация. Методы правового регулирования банковских отношений. Понятие источников банковского права. Виды банковских правоотношений, субъекты банковских правоотношений.	КВ
2	Банковская система и субъекты банковского права	Понятие банковской системы. Виды банковских систем. Элементы банковской системы. Правовое положение Банка России. Административно-правовой статус Банка России: компетенция. Имущественный статус Банка России: организационно-правовая форма, уставной капитал, правовой режим прибыли. Структура Банка России. Правовой статус территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров. Органы управления Банка России.	КВ
3	Правовые основы создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций	Понятие и признаки кредитной организации. Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитных организаций. Уставной капитал кредитных организаций и порядок его формирования. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу кредитной организации. Понятие и правовой режим баланса кредитной организации. Изменение уставного капитала кредитной организации. Прекращение деятельности кредитной организации: основание и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация кредитной организации.	КВ
4	Гражданско-правовые сделки с участием банков	Договоры банковского счета и банковского вклада: понятие, содержание и стороны. Правовая природа договоров банковского счета и банковского вклада. Порядок открытия счетов в банках. Ответственность за нарушение обязательств по договорам банковского счета и банковского вклада. Расчетные отношения. Формы безналичных расчетов: акцептная форма расчетов. Безакцептное и бесспорное списание денежных средств со счетов плательщиков. Арест счетов и запрещение по счетам. Кредитные операции. Понятие кредитных правоотношений. Виды кредита. Договор займа и кредитный договор, их соотношение. Правовая природа кредитного договора. Стороны и содержание кредитного договора. Ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору. Обеспечение исполнения банковских сделок. Залог. Поручительство. Банковская гарантия. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга). Стороны договора факторинга, предмет права и обязанности. Форфейтинг. Договор доверительного управления имуществом. Соотношение понятий доверительная собственность (траст) и доверительное управление имуществом. Предмет договора доверительного управления имуществом. Стороны и содержание договора доверительного управления имуществом. Институт банковской тайны. Отличия банковской тайны от коммерческой тайны. Порядок доступа к банковской информации, относящейся к	КВ

№ разде- ла	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
		тайне.	
5	Операции кредитной организации с ценными бумагами	Правовое понятие и особенности ценной бумаги. Правовое регулирование эмиссии кредитными организациями ценных бумаг и операций с ними. Операции кредитных организаций с ценными бумагами других эмитентов. Инвестиционные банковские операции кредитных организаций с ценными бумагами. Профессиональная деятельность. Лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Виды векселей и вексельная конвенция. Правовое регулирование деятельности банков на вексельном рынке. Механизм раскрытия информации и обеспечения прозрачности фондового рынка. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.	КВ
6	Валютные отношения и их правовое регулирование	Понятие валюты и валютного законодательства. Состав валютного законодательства и проблемы его применения. Проблема правового регулирования валютно-финансовых отношений. Валютное законодательство и международно-правовые обязательства России. Субъектный состав валютных операций. Органы и агенты валютного контроля. Резиденты и нерезиденты. Особенности правового положения кредитных организаций в валютных операциях. Понятие режима счета и виды валютных операций. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала и порядок их совершения. Валютный контроль за осуществлением экспортно-импортных операций. Паспорт экспортной и импортной сделки. Учетные карточки экспортируемых и импортируемых товаров. Юридическая ответственность импортеров и экспортеров. Расчеты на территории Российской Федерации в иностранной валюте. Рублевые счета нерезидентов. Правовой режим счетов. Счета физических лиц. Борьба с отмыванием "грязных" денег. Источники "грязных" денег. Этапы отмывания. Индикаторы незаконной финансовой деятельности. Правовые средства борьбы с отмыванием "грязных" денег. Общая характеристика международного и национального зарубежного законодательства о борьбе с отмыванием "грязных" денег.	КВ

КВ – контрольные вопросы

2.3.2 Занятия семинарского типа

№ разде- ла	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Понятие банковского права и банковских правоотношений	1. Понятие и предмет банковского права. 2. Виды банковских правоотношений. 3. Источники банковского права. 4. Использование правил делового оборота в качестве источника банковского права. Групповая работа: дискуссия по теме "Исламское банковское право". Выступление студента с эссе.	Д К Э

№ разде- ла	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
		Оценка уровня знаний студентов на основе обсуждения в ходе коллоквиума.	
2	Банковская система и субъекты банковского права	1. Особенности построения банковской системы РФ 2. Правовой статус субъектов банковской систем и их субординация Групповая работа: дискуссия по теме "Правовой статус Центрального банка России". Выступление студента с эссе. Оценка уровня знаний студентов на основе обсуждения в ходе коллоквиума.	Д К Э
3	Гражданско-правовые сделки с участием банков	1. Понятие договора банковского счет. 2. Содержание договора. Права и обязанности сторон по договору. 3. Виды банковских счетов, их различие. 4. Операции по банковскому счету. Порядок списания средств со счета. 5. Изменение, прекращение договора банковского счета и закрытие счета. 6. Банковская тайна. Порядок доступа к сведениям, относящимся к банковской тайне. Групповая работа: дискуссия по теме: "Институт банковской тайны в России. Миф или реальность". Выступление студента с эссе. Оценка уровня знаний студентов на основе обсуждения в ходе коллоквиума. 1. Понятие договор банковского вклада. Отличия банковского вклада и банковского счета. 2. Содержание договора. Права и обязанности сторон. Изменение условий договора. 3. Виды банковских вкладов. 4. Внесение третьими лицами денежных средств на счет вкладчика. 5. Вклады в пользу третьих лиц. 6. Форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка. Депозитный и сберегательный сертификат. Групповая работа: дискуссия по теме " Договор банковского вклада – договор займа или договор иррегулярной поклажи". Выступление студента с эссе. Оценка уровня знаний студентов на основе обсуждения в ходе коллоквиума. 1. Понятие кредитного договора. 2. Сходство и отличия кредитного договора и договора займа. 3. Содержание договора. 4. Ответственность сторон за нарушение условий кредитного договора. Групповая работа: дискуссия по темам: " Банковское кредитование физических лиц и закон о защите потребителей". Выступление студента с эссе. Оценка уровня знаний студентов на основе обсуждения в ходе коллоквиума.	Д К Э

№ разде- ла	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
		1. Залог. Виды залога. 2. Поручительство. 3. Банковская гарантия. 4. Страхование банковских рисков. 5. Практика применения различных видов обеспечения. Групповая работа: Дискуссия по теме: "Особенности применения банковской гарантии в предпринимательской деятельности". Выступление студента с эссе. Оценка уровня знаний студентов на основе обсуждения в ходе коллоквиума.	
4	Операции кредитной организации с ценными бумагами	1. Виды векселей. 2. Простой и переводной вексель. 3. Атрибуты векселя и порядок его составления. 4. Банковские сделки с векселями. Групповая работа: дискуссия по темам: "Эмиссионная и креативная теории создания векселей". Практическая работа по оформлению сделки эмиссии переводного векселя и ее правового сопровождения. Выступление студента с эссе. Оценка уровня знаний студентов на основе обсуждения в ходе коллоквиума.	Д К Э
5	Валютные отношения и их правовое регулирование	1. Основные принципы построения и функционирования валютной системы Российской Федерации. 2. Понятие и структура валютных правоотношений. 3. Понятие и виды валютных операций. 4. Цель и основные направления валютного контроля. Групповая работа: дискуссия по темам: "Ответственность за нарушение норм валютного законодательства". Выступление студента с эссе. Оценка уровня знаний студентов на основе обсуждения в ходе коллоквиума.	Д К Э

Д - дискуссия, К - коллоквиум, Э - Эссе по одной из тем по предлагаемой в рамках занятий тематике.

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия - не предусмотрены

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы - не предусмотрены

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	2	3
1.	Проработка и повторение лекционного материала, материала учебной и научной литературы, подготовка к практическим занятиям, подготовка рефератов (презентаций).	Ресурсы (в т.ч. и электронные) библиотеки КубГУ 1. Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся (сост. Аретова Е.В.). Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya 2. Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа (сост. Тимченко А.И.). Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya 3. Банковское право: учебник для магистров : учебник для студентов вузов / под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина ; [Д. Г. Алексеева и др.]. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2013. - 1055 с. - ISBN 9785991626057 — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/F401AE45-BD32-4E9C-8A41-CF4A9B516F8E 4. Эриашвили, Нодари Дарчоевич. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям 030501 "Юриспруденция" и 080105 "Финансы и кредит" / Н. Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - Москва : [ЮНИТИ-ДАНА], 2014. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр.: с. 514. - ISBN 9785238018744 — Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=376485

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Образовательные технологии

При реализации различных видов учебной работы (лекций и практических занятий) используются следующие образовательные технологии: дискуссии, коллоквиумы, эссе.

Занятия, проводимых в интерактивных формах.

Семестр	Вид занятия (Л, ПР, ЛР)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
В	Л	Проведение лекций с использованием мультимедийного оборудования, в т.ч.	4
		Лекция - визуализация	2
		Лекция с применением технологий проблемного обучения (лекция-дискуссия)	2
	ПР	Мультимедийная презентация: Обсуждение презентаций, выполненных студентами в эссе	2
Итого:			6

Для визуализации учебного процесса на лекциях и семинарах предполагается использование мультимедийного проектора (презентации Microsoft PowerPoint).

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается особый порядок освоения указанной дисциплины, возможна организация консультаций с использованием электронной почты.

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

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

- в печатной форме с адаптированным размером шрифта,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущей аттестации

В ходе учебного процесса предусматривается систематический контроль знаний. При этом по каждому разделу предусматривается определенный тип контроля.

Пример контрольных вопросов по отдельным темам дисциплины.

- Перечислите отрасли права, которые вы знаете.
- Назовите общие и специфические принципы банковского права.
- Определите организационно-правовую форму Центрального Банка России.
- Укажите способы обеспечения обязательств, установленные гражданским законодательством.
- Назовите правовые характеристики договора банковского счета.
- В чем заключается принцип публичности договора банковского счета?
- При каких условиях Банк может отказать клиенту в открытии договора банковского счета.
- В чем заключается основное правовое отличие договора банковского счета и банковского вклада?
- Чем отличается договор банковского кредита и займа?
- Перечислите формы обеспечения возвратности кредита.
- В чем отличия договора поручительства и независимой гарантии?
- Перечислите виды счетов, открываемых коммерческими банками.
- Назовите обязательные реквизиты векселя, согласно вексельного законодательства.
- Перечислите органы валютного регулирования и валютного контроля в России.

Пример тем для написания эссе.

1. Общая характеристика и структура источников банковского права
2. Банковская деятельность и банковские операции, как предмет банковского права
3. Понятие принципов банковского законодательства. Их характеристика
4. Банковские правоотношения и их виды
5. Общая характеристика банковской системы Российской Федерации
6. Общая правовая характеристика Закона РФ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
7. Правовое положение Банка России
8. Статус Центрального Банка, его компетенция и имущество
9. Правовое положение территориальных управлений и расчетно-кассовых центров Центрального банка РФ
10. Общая правовая характеристика Закона РФ "О банках и банковской деятельности"

11. Понятие и признаки коммерческого банка
12. Организационная структура банка, правовой статус филиалов и представительств
13. Уставной капитал банка, порядок его формирования
14. Прекращение деятельности кредитной организации – основания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация кредитной организации.
15. Понятие банковского счета и его виды
16. Заключение договора банковского счета. Порядок и основания открытия счета
17. Операции по банковскому счету
18. Закрытие банковского счета: основания и порядок
19. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету
20. Договор банковского вклада
21. Понятие банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.
22. Понятие банковского кредитования и его отличия от иных видов кредитования
23. Правовые формы предоставления и возврата кредита, обеспечение кредита, банковская гарантия
24. Правовое обеспечение банковских операций с ценными бумагами. Понятие и особенности ценной бумаги как объекта рынка ценных бумаг
25. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций
26. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг
27. Вексельное обращение
28. Операции банка с векселями

Пример тем для коллоквиумов и дискуссий.

Тема №1 - Понятие банковского права и банковских правоотношений

1. Общая характеристика и структура источников банковского права
2. Банковская деятельность и банковские операции, как предмет банковского права

Тема №2 - Банковская система и субъекты банковского права

1. Общая характеристика банковской системы Российской Федерации
2. Общая правовая характеристика Закона РФ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
3. Правовое положение Банка России

Тема №3 - Правовые основы создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций

1. Общая правовая характеристика Закона РФ "О банках и банковской деятельности"
2. Понятие и признаки коммерческого банка
3. Организационная структура банка, правовой статус филиалов и представительств

Тема №4 - Гражданско-правовые сделки с участием банков

1. Понятие договора банковского счета.
2. Содержание договора. Права и обязанности сторон по договору.
3. Виды банковских счетов, их различие.
4. Операции по банковскому счету. Порядок списания средств со счета.
5. Изменение, прекращение договора банковского счета и закрытие счета.
6. Банковская тайна. Порядок доступа к сведениям, относящимся к банковской тайне.
7. Понятие договор банковского вклада. Отличия банковского вклада и банковского счета.

Тема №5 - Операции кредитной организации с ценными бумагами

1. Правовое обеспечение банковских операций с ценными бумагами. Понятие и особенности ценной бумаги как объекта рынка ценных бумаг
2. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций
3. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг

Тема №6 - Валютные отношения и их правовое регулирование

1. Правовой режим валютных операций. Виды валютных операций коммерческих банков.
2. Валютный счет. Особенности расчетов.
3. Валютный контроль.

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации (зачет)

Примеры тестов для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины:

Специфическими особенностями банковского законодательства являются:

1. **Межотраслевой характер**
2. Независимость от других отраслей права
3. **Множественность нормативных актов**
4. **Принадлежность нормативных актов одновременно к другим отраслям права**

Определите гражданско-правовой статус Банка России

- Акционерное общество
- Государственное учреждение
- Государственное унитарное предприятие
- Государственная корпорация
- **Ни один из вариантов**

Максимальный размер не денежной части уставного капитала создаваемой кредитной организации составляет:

- **20%**
- 30%
- 40%

Договор банковского счета является:

- **Консенсуальным договором**
- **Взаимным договором**
- Декларативным договором
- **Договором присоединения**
- **Возмездным договором**
- **Публичным договором**

Отметьте верное утверждение:

1. При твердом залоге заложенное имущество (вещь) передается залогодателю во владение
2. При залоге имущество может быть оставлено у залогодателя под замком и печатью залогодержателя
3. **При мягком залоге заложенное имущество остается у залогодателя**

Банковскую гарантию может выдать:

- Инвестиционная компания
- Физическое лицо
- **Кредитная организация**
- **Страховая компания**
- Профессиональный участник рынка ценных бумаг

5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

5.1 Основная литература:

1. Банковское право: учебник для магистров: учебник для студентов вузов / под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина ; [Д. Г. Алексеева и др.]. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2013. - 1055 с. - ISBN 9785991626057. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/F401AE45-BD32-4E9C-8A41-CF4A9B516F8E
2. Банковское право: учебник для студентов вузов / под ред. И. Ш. Килясханова, С. Н. Бочарова. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : [ЮНИТИ-ДАНА] : Закон и право, 2014. - 431 с. - (Dura lex, sed lex). - Библиогр.: с. 427 с. - ISBN 9785238023137.

5.2 Дополнительная литература:

1. Банковское законодательство [Текст] : учебник для студентов вузов /

[Е. Ф. Жуков и др. ; под ред. Е. Ф. Жукова]. - 2-е изд. - М. : Вузовский учебник, 2009. - 270 с. - (Вузовский учебник). - Библиогр.: с. 265-267. - ISBN 9785955800974 — Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=406199>

2. Эриашвили, Нодари Дарчоевич Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям 030501 "Юриспруденция" и 080105 "Финансы и кредит" / Н. Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - Москва : [ЮНИТИ-ДАНА], 2014. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр.: с. 514. - ISBN 9785238018744.

Законодательные и нормативные акты

1. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993).

2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть вторая)» от 26.01.1996 № [14-ФЗ](#).

3. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 № [63-ФЗ](#).

4. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № [195-ФЗ](#).

5. «Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть первая)» от 31.07.1998 № [146-ФЗ](#).

6. «Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть вторая)» от 05.08.2000 № [117-ФЗ](#).

7. Федеральный закон от 02.12.1990 № [395-1](#) «О банках и банковской деятельности».

8. Федеральный закон от 26.10.2002 № [127-ФЗ](#) «О несостоятельности (банкротстве)».

9. Федеральный закон от 10.12.2003 № [173-ФЗ](#) «О валютном регулировании и валютном контроле».

10. Федеральный закон от 10.07.2002 № [86-ФЗ](#) «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

11. Федеральный закон от 23.12.2003 № [177-ФЗ](#) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

12. Федеральный закон от 07.08.2001 № [115-ФЗ](#) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

13. Федеральный закон от 30.12.2004 № [218-ФЗ](#) «О кредитных историях».

14. Федеральный закон от 22.04.1996 № [39-ФЗ](#) «О рынке ценных бумаг».

15. Федеральный закон от 17.05.2007 № [82-ФЗ](#) «О Банке Развития».

16. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 г. № [383-П](#).

17. «Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Аудит ин-

формационной безопасности» [СТО БР ИББС-1.1-2007](#)» (принят и введен в действие Распоряжением ЦБ РФ от 28.04.2007 № Р-345).

18. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 27.02.2017 № [579-П](#)).

19. «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 24.04.2008 № [318-П](#)).

20. «Положение о рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям» (утв. ЦБ РФ 09.06.2005 № [271-П](#)).

21. «Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» (утв. ЦБ РФ 29.08.2012 № [386-П](#)).

22. Инструкция ЦБ РФ от 30.05.2014 № [153-И](#) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

23. Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 № [1842-У](#) «О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями».

24. Инструкция ЦБ РФ от 27.12.2013 № [148-И](#) «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

25. «Положение о порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации» (утв. ЦБ РФ 04.07.2006 № [290-П](#)).

26. Указание ЦБ РФ от 22.04.2009 № [2218-У](#) «О порядке опубликования в "Вестнике Банка России" объявления о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о ликвидации кредитной организации)».

27. «Положение о справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)» (утв. ЦБ РФ 19.05.2016 № [544-П](#)).

28. Приказ ЦБ РФ от 23.04.1997 № [02-195](#) (ред. от 26.01.2007) «О введении в действие положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов» (вместе с «Положением об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями» от 23.04.1997 № 437).

29. «Положение о порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации» (утв. ЦБ РФ 18.02.2014 № [416-П](#)).

30. «Положение о порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитных организаций и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации» (утв. ЦБ РФ 18.02.2014 № [415-П](#)).

31. «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. ЦБ РФ 15.10.2015 № [499-П](#)).

32. Указание ЦБ РФ от 08.02.2010 № [2395-У](#) «О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, и порядке их представления в Банк России».

33. Указание ЦБ РФ от 03.04.2017 № [4336-У](#) «Об оценке экономического положения банков».

34. Указание ЦБ РФ от 05.07.2002 № [1176-У](#) «О бизнес-планах кредитных организаций».

35. <Письмо> ЦБ РФ «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях»» "Вестник Банка России", № 46, 25.07.2001.

36. <Письмо> ЦБ РФ 07.02.2007 № [11-Т](#) «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

37. <Письмо> ЦБ РФ от 14.06.2007 № [31-1-6/1244](#) «О подтверждении полномочий лиц, наделенных правом подписи».

38. <Письмо> ЦБ РФ от 07.12.2007 № [197-Т](#) «О рисках при дистанционном банковском обслуживании».

39. <Письмо> ЦБ РФ от 27.07.2000 № [139-Т](#) «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

40. <Письмо> ЦБ РФ от 13.09.2005 № [119-Т](#) «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».

5.3. Периодические издания:

1. Журнал «Банковское дело»,
2. Журнал «Финансы и кредит»,
3. Журнал «Деньги и кредит»,

4. Журнал «Экономика: теория и практика (КубГУ)» – Режим доступа: <http://econ.kubsu.ru/econtp/17-econtp.html>

6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

- Официальный сайт Банка России www.cbr.ru
- Сайт информационного агентства Банкир Ру www.bankir.ru
- Информационное Агентство Росбизнесконсалтинг www.rbk.ru
- Информационный портал www.banki.ru

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Целью проведения практических и семинарских занятий является закрепление полученных студентами на лекциях теоретических знаний, моделирование практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента.

Практическое занятие (семинар) включает устный опрос слушателей по вопросам семинар занятий. При этом выявляется степень овладения студентами материалом лекционного курса, базовых учебников, знание актуальных проблем и текущей ситуации в сфере банковского законодательства. Далее выявляется способность студентов применить полученные теоретические знания к решению практического примера или задачи.

Подготовку к занятию целесообразно начинать с повторения материала лекций. При этом следует учитывать, что лекционный курс ограничен по времени и не позволяет лектору детально рассмотреть все аспекты изучаемого вопроса. Следовательно, требуется самостоятельно расширять познания как теоретического, так и практического характера. Тем не менее, лекции дают хороший ориентир студенту для поиска дополнительных материалов.

В ходе самостоятельной работы студенту необходимо изучить, прежде всего, ту учебную литературу, монографии и прочие источники информации, которые рекомендованы преподавателем.

Научные и аналитические статьи, публикуемые в специализированных периодических изданиях, позволяют расширить кругозор и получить представление об актуальных проблемах, возможных путях их решения и или тенденциях в исследуемой области.

Эссе на семинарах представляются по тематике, заранее определенной преподавателем и выбранной студентом самостоятельно. При этом эссе является результатом проведенного самостоятельного исследования по выбранному вопросу.

В процессе написания эссе (8-12 страниц формат А-4) необходимо изучить монографии, учебную литературу отечественных и зарубежных авторов, периодические издания и прочие информационные источники. Эссе должно содержать анализ проблемы, цитаты и сноски на авторов и источник цитирования, перечень использованных источников приводится в конце реферата. Эссе должно иметь типовую структуру и состоять из введения (1 страница) –

в этой части обосновывается актуальность темы и её проблематика; основной части, содержащей 2-3 главы и заключения (1-2 страницы), где исследователь оформляет выводы по исследуемой тематике.

При проведении коллоквиумов студенты готовятся по перечню вопросов разделов для самостоятельного изучения, допускается заслушивание докладов или отдельных эссе, презентаций. После чего производится обсуждение и опрос.

Для студентов заочной формы обучения особое значение имеет самостоятельная проработка материала курса по базовым учебникам и учебным пособиям, рекомендованным кафедрой и отраженным в списке учебно-методического обеспечения курса.

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

Осуществляя самостоятельную работу, студенты руководствуются разработанными на экономическом факультете «Методическими указаниями по выполнению самостоятельной работы обучающихся» (сост. Аретова Е.В., утв. на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.).

8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) (при необходимости)

8.1 Перечень необходимого программного обеспечения

Для успешного освоения дисциплины, студент использует такие программные средства как Word, Excel. Для представления результатов - PowerPoint.

8.2 Перечень необходимых информационных справочных систем

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>)
2. Федеральная служба государственной статистики (<http://www.gks.ru>)
3. Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru>)
4. Студенческая электронная библиотека «Консультант студента» (<http://www.studentlibrary.ru>)
5. Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» (<http://biblioclub.ru>)
6. Электронная библиотечная система «Юрайт» (<https://biblio-online.ru>)

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины и оснащенность
---	-----------	---

1.	Занятия лекционного типа	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, 4033Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л
2.	Занятия семинарского типа	Аудитории А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, а также аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд., 2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н
3.	Групповые и индивидуальные консультации	Кафедра Экономического анализа, статистики и финансов (ауд. 223), ауд. А208Н
4.	Текущий контроль, промежуточная аттестация	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, 2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5043Л, 5045Л, 5046Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н
5.	Самостоятельная работа	Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета Ауд. 213А, 218А, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н