

**МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ**  
**УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  
**«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА»**

СОГЛАСОВАНО:

Выпускающая кафедра ГПМЧП  
Заведующий кафедрой ГПМЧП



В.М. Корякин

25 июня 2019 г.

УТВЕРЖДАЮ:

Директор ЮИ



Н.А. Духно

26 июня 2019 г.



Кафедра «Административное право, экологическое право,  
информационное право»

Автор Смирнова Вера Владимировна, к.ю.н., доцент

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Банковское право**

Направление подготовки:	<u>40.03.01 – Юриспруденция</u>
Профиль:	<u>Гражданско-правовой</u>
Квалификация выпускника:	<u>Бакалавр</u>
Форма обучения:	<u>очно-заочная</u>
Год начала подготовки	<u>2019</u>

<p style="text-align: center;">Одобрено на заседании Учебно-методической комиссии института Протокол № 8 25 июня 2019 г. Председатель учебно-методической комиссии</p>  <p style="text-align: right;">М.Ю. Филиппова</p>	<p style="text-align: center;">Одобрено на заседании кафедры</p> <p>Протокол № 14 24 июня 2019 г. Заведующий кафедрой</p>  <p style="text-align: right;">А.А. Чеботарева</p>
---	---

Рабочая программа учебной дисциплины (модуля) в виде электронного документа выгружена из единой корпоративной информационной системы управления университетом и соответствует оригиналу

Простая электронная подпись, выданная РУТ (МИИТ)  
ID подписи: 626395  
Подписал: Заведующий кафедрой Чеботарева Анна Александровна  
Дата: 24.06.2019

Москва 2019 г.

## **1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целями освоения учебной дисциплины «Банковское право» являются вооружение будущего специалиста знаниями и навыками, обеспечивающими формирование необходимых будущему юристу компетенций и позволяющих успешно осуществлять свои профессиональные обязанности.

Задача дисциплины:

- формирование у студентов целостной системы знаний о банковской системе России и зарубежных стран;
- изучение основного понятийно-терминологического аппарата, характеризующего сущность и содержание правового регулирования;
- раскрытие взаимосвязей понятий и категорий основных нормативно-законодательных актов.

## **2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО**

Учебная дисциплина "Банковское право" относится к блоку 1 "Дисциплины (модули)" и входит в его вариативную часть.

### **2.1. Наименования предшествующих дисциплин**

Для изучения данной дисциплины необходимы следующие знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами:

#### **2.1.1. Гражданское право:**

Знания: - основных принципов гражданского права, роли права в развитии общества; - понятий: договор банковского вклада, договор банковского счета, кредитный договор, договор займа, расчетные обязательства.

Умения: применять нормы права в конкретных ситуациях в профессиональной деятельности.

Навыки: аргументированно ссылаться на нормы права при разрешении конкретных юридических дел.

### **2.2. Наименование последующих дисциплин**

Результаты освоения дисциплины используются при изучении последующих учебных дисциплин:

2.2.1. Организационно-правовые основы противодействия коррупции

2.2.2. Основы корпоративного права

2.2.3. Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности

### 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины студент должен:

№ п/п	Код и название компетенции	Ожидаемые результаты
1	ПКР-1 Способен принимать во внимание коллизии правовых норм, определять правовую норму, необходимую для применения в случае правового конфликта, в том числе: в области транспортного права, конкурентного права, правового обеспечения деятельности по перемещению через таможенную границу Российской Федерации физических лиц и вещей, находящихся в обороте;	ПКР-1.1 Знает сущность правового конфликта, в том числе – конфликта права и законодательства. ПКР-1.2 Владеет методами разрешения конфликта правовых норм. ПКР-1.3 Обоснованно выбирает из коллизионных норм правовую норму, подлежащую применению.
2	УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений.	УК-2.1 Формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение. Определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач. УК-2.2 Выбирает оптимальный способ решения задачи, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений. Формирует проект решения. УК-2.3 Публично представляет результаты решения конкретной задачи проекта.

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ И АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСАХ

##### 4.1. Общая трудоемкость дисциплины составляет:

3 зачетные единицы (108 ак. ч.).

##### 4.2. Распределение объема учебной дисциплины на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся

Вид учебной работы	Количество часов	
	Всего по учебному плану	Семестр 9
Контактная работа	32	32,15
Аудиторные занятия (всего):	32	32
В том числе:		
лекции (Л)	10	10
практические (ПЗ) и семинарские (С)	22	22
Самостоятельная работа (всего)	76	76
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины, часы:	108	108
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины, зач.ед.:	3.0	3.0
Текущий контроль успеваемости (количество и вид текущего контроля)	ТК	ТК
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	Диф.зачёт	Диф.зачёт

### 4.3. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам)

№ п/п	Семестр	Тема (раздел) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме						Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ/ТП	КСР	СР	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	9	<p>Раздел 1 Понятие, источники, методы и принципы банковского права.</p> <p>1. Банковское законодательство; отношения, регулируемые банковским правом; диспозитивные и императивные методы, принципы банковского права.</p>	4		4		32	40	
2	9	<p>Раздел 2 Субъекты и объекты банковского права.</p> <p>2. Правовой статус ЦБ РФ и кредитных организаций. (Особенности правового положения банка России, понятие и виды кредитных организаций).</p> <p>3. Порядок создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций. (Этапы создания кредитной организации; требования, предъявляемые к участникам; особенности реорганизации кредитных организаций; порядок ликвидации кредитной организации).</p> <p>4. Особенности правового регулирования несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.</p>	4		10		18	32	ТК, опрос, решение ситуационных задач, тестирование.

№ п/п	Семестр	Тема (раздел) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме						Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ/ТП	КСР	СР	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		<p>(Понятие и признаки банкротства кредитных организаций; меры по предупреждению банкротства; конкурсное производство).</p> <p>5. Объекты банковского права. (Российская и иностранная валюта. Внутренние и внешние ценные бумаги. Драгоценные металлы).</p>							
3	9	<p>Раздел 3 Банковские операции.</p> <p>6. Понятие и виды банковских операций. (Определение банковских операций и их признаки, отличия от банковских сделок, классификация банковских операций).</p> <p>7. Банковские вклады и банковские счета (договор банковского вклада, депозитные счета; договор банковского счета, банковские счета).</p> <p>8. Размещение денежных средств кредитными организациями. (Особенности банковского кредитования, понятие банковского кредита, его экономико-правовая сущность и природа, кредитный договор, виды кредитов, обеспечение кредитов).</p>	2		8		26	36	ПК2, опрос, решение ситуационных задач, тестирование.

№ п/п	Семестр	Тема (раздел) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме						Формы текущего контроля успеваемости и промежу- точной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ/ТП	КСР	СР	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		9.Расчетные операции в банковской сфере. (Понятие банковского расчета, принципы расчетов, виды и формы расчетов, расчетные документы).							
4	9	Раздел 4 Дифференцированный зачет						0	Диф.зачёт
5		Всего:	10		22		76	108	



#### 4.4. Лабораторные работы / практические занятия

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

Практические занятия предусмотрены в объеме 22 ак. ч.

№ п/п	№ семестра	Тема (раздел) учебной дисциплины	Наименование занятий	Всего часов/ из них часов в интерактивной форме
1	2	3	4	5
1	9	РАЗДЕЛ 1 Понятие, источники, методы и принципы банковского права.	Банковское законодательство; отношения, регулируемые банковским правом. Семинары-дискуссии, обсуждение теоретических вопросов.	2
2	9	РАЗДЕЛ 1 Понятие, источники, методы и принципы банковского права.	Методы и принципы банковского права. Семинары-дискуссии, обсуждение теоретических вопросов.	2
3	9	РАЗДЕЛ 2 Субъекты и объекты банковского права.	Правовой статус ЦБ РФ и кредитных организаций. Семинары-дискуссии, обсуждение теоретических вопросов.	4
4	9	РАЗДЕЛ 2 Субъекты и объекты банковского права.	Порядок создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Семинары-дискуссии, решение ситуационных задач.	2
5	9	РАЗДЕЛ 2 Субъекты и объекты банковского права.	Особенности правового регулирования несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Семинары-дискуссии, решение ситуационных задач.	2
6	9	РАЗДЕЛ 2 Субъекты и объекты банковского права.	Объекты банковского права. Семинары-дискуссии, обсуждение теоретических вопросов.	2
7	9	РАЗДЕЛ 3 Банковские операции.	Понятие и виды банковских операций. Обсуждение теоретических вопросов.	2
8	9	РАЗДЕЛ 3 Банковские операции.	Банковские вклады и банковские счета. Решение ситуационных задач.	2
9	9	РАЗДЕЛ 3 Банковские операции.	Размещение денежных средств кредитными организациями. Решение ситуационных задач.	2
10	9	РАЗДЕЛ 3 Банковские операции.	Расчетные операции в банковской сфере. Решение ситуационных задач.	2
ВСЕГО:				22/0

#### 4.5. Примерная тематика курсовых проектов (работ)

Курсовые работы (проекты) не предусмотрены.



## **5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

В процессе изучения курса «Банковское право» преподавателем могут применяться различные формы образовательных технологий и интерактивов. Целью их является качественное освоение наиболее сложных вопросов дисциплины, а также помощь в подготовке к практическим занятиям, в выполнении индивидуальных заданий и подготовке к аттестации.

Наиболее распространенными формами образовательных технологий могут быть: информационно-коммуникационные технологии, проблемное обучение, модульно-рейтинговые технологии.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

№ п/п	№ семестра	Тема (раздел) учебной дисциплины	Вид самостоятельной работы студента. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы	Всего часов
1	2	3	4	5
1	9	РАЗДЕЛ 1 Понятие, источники, методы и принципы банковского права.	Изучение нормативных актов и научной литературы. Конспектирование рекомендованных статей. Подготовка к практическим занятиям.  Банковское право. Под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. М. : Издательство Юрайт, 2017 Курбатов А.Я. Банковское право России . М. : Издательство Юрайт, 2017	32
2	9	РАЗДЕЛ 2 Субъекты и объекты банковского права.	Изучение нормативных актов и научной литературы. Конспектирование рекомендованных статей. Решение ситуационных задач. Подготовка к практическим занятиям.  Банковское право. Под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. М. : Издательство Юрайт, 2017 Курбатов А.Я. Банковское право России . М. : Издательство Юрайт, 2017	18
3	9	РАЗДЕЛ 3 Банковские операции.	Изучение нормативных актов и научной литературы. Конспектирование рекомендованных статей. Решение ситуационных задач. Подготовка к практическим занятиям.  Банковское право. Под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. М. : Издательство Юрайт, 2017 Курбатов А.Я. Банковское право России . М. : Издательство Юрайт, 2017	26
ВСЕГО:				76

## 7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 7.1. Основная литература

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания Место доступа	Используется при изучении разделов, номера страниц
1	Банковское право	Под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина	Юрайт, 2017  Электронно-библиотечная система издательства Юрайт ( <a href="http://biblio-online.ru/">http://biblio-online.ru/</a> )	Все разделы, стр. 1-410
2	Банковское право России	А. Я. Курбатов	Юрайт, 2017  Электронно-библиотечная система издательства Юрайт ( <a href="http://biblio-online.ru/">http://biblio-online.ru/</a> )	Все разделы, стр. 1-357

### 7.2. Дополнительная литература

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания Место доступа	Используется при изучении разделов, номера страниц
3	Банковское право	Ашмарина Е.М., Гизатуллин Ф.К., Ручкина Г.Ф.	Юрайт, 2016  Электронно-библиотечная система издательства Юрайт ( <a href="http://biblio-online.ru/">http://biblio-online.ru/</a> )	Все разделы, стр. 1-405
4	Банковское право	Под ред. А.М. Тавасиева, И.Ш. Киясханов	ЮНИТИ-ДАНА, 2013  ИТЬ УЛУПС (Абонемент ЮИ); ИТЬ УЛУПС (ЧЗ1 ЮИ)	Все разделы, стр. 4-431
5	Банковское право	О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко	Проспект, 2014  ИТЬ УЛУПС (Абонемент ЮИ); ИТЬ УЛУПС (ЧЗ1 ЮИ)	Все разделы, стр. 3-424

## 8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

[www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru) – Официальный интернет-портал правовой информации.

Государственная система правовой информации.

<http://www.suprcourt.ru> – сайт Верховного Суда Российской Федерации.

<http://www.arbitr.ru> – Федеральные арбитражные суды Российской Федерации.  
<http://www.ksrf.ru> - Официальный сайт Конституционного Суда РФ.  
[www.kodeks.ru](http://www.kodeks.ru) – Информационно-правовые системы «Кодекс».  
<http://bankir.ru/> - портал о банковском бизнесе.  
<http://finance.cofe.ru/> - энциклопедия банковского дела и финансов.  
[vuzobr.ru](http://vuzobr.ru) –сайт Вузовское образование.  
[www.allpravo.ru/library](http://www.allpravo.ru/library) - Юридическая электронная библиотека.  
[www.yurclub.ru/docs/pravo/index.html](http://www.yurclub.ru/docs/pravo/index.html) - Виртуальный Клуб Юристов.  
Всем обучающимся обеспечена возможность свободного доступа к фондам учебно-методической документации и Интернет-ресурсам. Все обучающиеся имеют возможность открытого доступа:  
- к вузовской ЭБС на платформе Oracle <http://miit.ru/portal/page/portal/miit/library/e-catalogue>  
- к электронно-библиотечной системе BOOK.RU <http://book.ru>  
- к научной электронной библиотеке ELIBRARY.RU «eLibrary» <http://elibrary.ru>  
- к электронно-библиотечной системе издательства «ЮРАЙТ» <http://biblio-online.ru>

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Пакет программ MicrosoftOffice  
Интернет-браузер  
Справочная правовая система «Консультант Плюс»

## **10. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, оснащённые наборами демонстрационного оборудования.  
Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.  
Помещение для самостоятельной работы, оснащённые компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

## **11. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Банковское право является одной из важнейших учебных дисциплин, изучаемых в рамках программы обучения студентами. Актуальность изучения данного курса обусловлена: во-первых, современными тенденциями развития и формирования рынка банковских услуг в России; во-вторых, необходимостью теоретического овладения студентами знаниями в области правового регулирования банковской деятельности; в-третьих, потребностями практического освоения проблемами правового регулирования банковских операций и сделок.

Занятия по данной учебной дисциплине проводятся в форме лекций и практических занятий. Основная предназначённость лекций довести до сведения студентов основные наиболее сложные и проблемные теоретические и практические вопросы. Основная задача студентов в ходе лекций- это конспектирование основных положений темы, усвоение передаваемых знаний. Для успешного решения лекционных задач студент должен

соблюдать учебную дисциплину, уметь слушать, выбирать и записывать основные лекционные положения, осмысливать передаваемую информацию, при необходимости, не стесняясь задавать преподавателю вопросы.

Важным видом занятий являются практические занятия, которые предназначены для улучшения и закрепления теоретических и практических знаний студентов по конкретному разделу курса, формирования у них юридического мышления, а также для контроля качества самостоятельной работы по освоению учебной программы.

Семинарские и практические занятия проводятся с элементами интерактивных форм обучения. Практические занятия обеспечивают более глубокое изучение разделов учебной программы, имеют прочную связь с практикой, дают возможность основательнее овладеть методикой ведения научной дискуссии, умения грамотно и профессионально строить свою речь.

Современные практические занятия выполняют ряд важнейших функций таких как: систематизация и обобщение знаний; совершенствование умений работать с дополнительными источниками, сопоставлять изложение одних и тех же вопросов в различных источниках информации; умений высказывать свою точку зрения, обосновывать ее; писать, тезисы и планы сообщений, конспектировать прочитанное.

Практическое занятие по банковскому праву — это такой вид учебного занятия, при котором в результате предварительной работы над программным материалом и преподавателя и студентов, в обстановке их непосредственного и активного общения, в процессе выступлений студентов по вопросам темы, возникающей между ними дискуссии и обобщений преподавателя, решаются задачи познавательного и воспитательного характера, формируется мировоззрение, прививаются методологические и практические навыки, необходимые для становления квалифицированных специалистов, что соответствует требованиям СУОС.

Практические занятия предполагают самостоятельную подготовку студентов, а затем их участие в различных формах в ходе проведения практического занятия (выступления, оппонирование, выступление с сообщением и пр.)

Сразу же подчеркнем, что основная роль в усвоении учебной дисциплины «Банковское право» отводится самостоятельной работе. Для исключения использования в процессе изучения дисциплины недействующих нормативных актов студенты должны проверять статус нормативных актов, ссылки на которые имеются в учебной литературе, на предмет их действительности, для чего необходимо использование справочных правовых систем (таких как «Консультант Плюс», «Гарант», «Кодекс» и аналогичных), содержащих сведения о действительности нормативных актов и их действующие редакции.

Начинать подготовку следует, прежде всего, с учебной программы и плана семинарского занятия, ибо из них видно на каких вопросах нужно сосредоточить свое основное внимание. Затем следует обратиться к лекционным материалам, рекомендуемой преподавателем литературе. При работе с литературой необходимо делать выписки (важные мысли автора, цитаты и т.п.).

В процессе изучения литературы у студента могут возникать вопросы. Их рекомендуется выписать и задать по ним вопросы преподавателю. Это можно сделать до семинарского занятия и в ходе проведения семинарского занятия.

Часто для проявления своей активности студенты готовят на семинары сообщения — краткое выступление студентов до одному из рассматриваемых вопросов на основе обобщения всего изученного материала.

Желательно, чтобы студенты озвучивали свои сообщения с кафедры, ибо это обязывает их к большей ответственности. Имеет смысл предоставлять кафедру и «официальным оппонентам» из числа студентов, если таковые назначались. Все остальные, желающие выступить, могут говорить с места. Этим обеспечивается большая непринужденность, обсуждений идет живее, без траты времени на выход.