

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА»
(РУТ (МИИТ))



Рабочая программа дисциплины (модуля),
как компонент образовательной программы
высшего образования - программы бакалавриата
по направлению подготовки
40.03.01 Юриспруденция,
утвержденной первым проректором РУТ (МИИТ)
Тимониным В.С.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Банковское право

Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция

Направленность (профиль): Юриспруденция в сфере цифровой экономики

Форма обучения: Очная

Рабочая программа 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: 20.05.2021

1. Общие сведения о дисциплине (модуле).

Банковское право как учебная дисциплина является важной составной частью профессиональной подготовки студентов – юристов. Целями освоения учебной дисциплины «Банковское право» являются вооружение будущего бакалавра знаниями и навыками, обеспечивающими формирование необходимых будущему юристу компетенций и позволяющих успешно осуществлять свои профессиональные обязанности.

Предметом учебного курса являются общественные отношения, возникающие в связи с осуществлением банковской деятельности.

При изучении курса перед студентами ставятся следующие основные задачи:

- 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. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю).

Перечень формируемых результатов освоения образовательной программы (компетенций) в результате обучения по дисциплине (модулю):

ПК-13 - Способен выполнять профессиональные обязанности с учетом поставленных задач.

Обучение по дисциплине (модулю) предполагает, что по его результатам обучающийся будет:

Знать:

- нормативные источники, регулирующие рынок банковских услуг;
- субъекты и объекты банковского права;
- комплекс норм, регулирующих отношения на рынке банковских услуг.

Уметь:

- свободно ориентироваться в источниковой базе банковской деятельности;
- использовать принципы и методы банковского права в практической деятельности;
- объективно анализировать и оценивать современную правовую ситуацию на рынке банковских услуг.

Владеть:

- основной используемой терминологией,
- нормативно-правовой базой в области банковских правоотношений.

3. Объем дисциплины (модуля).**3.1. Общая трудоемкость дисциплины (модуля).**

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 4 з.е. (144 академических часа(ов)).

3.2. Объем дисциплины (модуля) в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Тип учебных занятий	Количество часов	
	Всего	Сем. №7
Контактная работа при проведении учебных занятий (всего):	72	72
В том числе:		
Занятия лекционного типа	18	18
Занятия семинарского типа	54	54

3.3. Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся, а также в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении промежуточной аттестации составляет 72 академических часа (ов).

3.4. При обучении по индивидуальному учебному плану, в том числе при ускоренном обучении, объем дисциплины (модуля) может быть реализован полностью в форме самостоятельной работы обучающихся, а также в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении промежуточной аттестации.

4. Содержание дисциплины (модуля).**4.1. Занятия лекционного типа.**

№ п/п	Тематика лекционных занятий / краткое содержание
1	Тема 1. Понятие, источники, методы и принципы банковского права.
2	Тема 2. Субъекты банковского права.
3	Тема 3. Банковская система Российской Федерации
4	Тема 4. Правовой статус ЦБ РФ и кредитных организаций.
5	Тема 5. Особенности правового регулирования несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
6	Тема 6. Банковские операции
7	Тема 7. Банковские сделки
8	Тема 8. Банковский надзор (контроль).

4.2. Занятия семинарского типа.

Практические занятия

№ п/п	Тематика практических занятий/краткое содержание
1	Тема 1 Банковское законодательство. Понятие и методы и банковского права. Принципы банковского права. Семинары-дискуссии, обсуждение теоретических вопросов. • заслушивание докладов, сообщений
2	Тема 2 Понятие и виды субъектов банковского права Субъекты, имеющие право осуществлять банковскую деятельность. Субъекты, имеющие право проводить отдельные банковские операции. • заслушивание докладов, сообщений выполнение заданий
3	Тема 3 Исторические закономерности возникновения банков Понятие и структура банковской системы России Представительства иностранных банков заслушивание докладов, сообщений выполнение заданий
4	Тема 4 Особенности правового положения Центрального Банка России Органы управления и структура ЦБ РФ. Основные направления деятельности ЦБ РФ. Правовой статус кредитных организаций. Порядок создания кредитных организаций. Реорганизации кредитных организаций. Ликвидация кредитных организаций

№ п/п	Тематика практических занятий/краткое содержание
	<ul style="list-style-type: none"> • заслушивание докладов, сообщений • решение задач и выполнение заданий
5	<p>Тема 5</p> <p>Правовое регулирование, понятие и признаки банкротства кредитных организаций Производство по делам о банкротстве кредитных организаций Последствия признания кредитной организации банкротом Меры по предупреждению банкротства</p> <ul style="list-style-type: none"> • заслушивание докладов, сообщений • решение задач и заданий
6	<p>Тема 6</p> <p>Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады Открытие и ведение банковских счетов. Банковские расчетные операции Банковский кредит. Кредитование транспортных организаций Инкассация денежных средств Валютные операции.</p> <ul style="list-style-type: none"> • заслушивание докладов, сообщений • решение задач и выполнение заданий • тематическая дискуссия на тему «Банковское кредитование»
7	<p>Тема 7</p> <ul style="list-style-type: none"> • Финансирование под уступку денежного требования (факторинг). • Доверительное управление денежными средствами. • Банк как лизингодатель. • Банк как поручитель. • Банковская гарантия. • Аренда банковских сейфов • заслушивание докладов, сообщений • решение задач и выполнение заданий • тематическая дискуссия на тему «Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)»
8	<p>Тема 8</p> <p>Полномочия и функции ЦБ РФ как органа надзора за кредитными организациями. Внутренний контроль в кредитных организациях. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>заслушивание докладов, сообщений</p> <ul style="list-style-type: none"> • решение задач и выполнение заданий • заполнение процессуальных документов

4.3. Самостоятельная работа обучающихся.

№ п/п	Вид самостоятельной работы
1	Работа с лекционным материалом, учебными изданиями, научными публикациями и нормативными актами

2	Выполнение курсовой работы.
3	Подготовка к промежуточной аттестации.
4	Подготовка к текущему контролю.

4.4. Примерный перечень тем курсовых работ

1. Банковская система Российской Федерации.
2. Банковские операции и сделки кредитной организации
3. Банковские правоотношения
4. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации
5. (Банка России).
6. Денежно-кредитная политика.
7. Правовое положение кредитных организаций.
8. Правовой статус и виды небанковских кредитных организаций.
9. Порядок создание кредитных организаций.
10. Реорганизация кредитных организаций.
11. Ликвидация кредитных организаций
12. Лицензирование банковских операций, отзыв и аннулирование лицензии.
13. Банкротство кредитных организаций.
14. Понятие и содержание банковской тайны.
15. Правовое регулирование расчетов между юридическими и
16. физическими лицами.
17. Понятие и содержание договора банковского счета.
18. Понятие, содержание и форма договора банковского вклада (депозита).
19. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
20. Расчеты платежными поручениями.
21. Расчеты по аккредитиву.
22. Расчеты по инкассо.
23. Порядок межбанковских и межфилиальных расчетов.
24. Порядок расчетов через расчетную сеть Банка России
25. Использование электронных расчетов в банковской практике.

26. Использование пластиковых карт в банковской практике.
27. Организация наличного денежного обращения на территории Российской Федерации.
28. Российской Федерации.
29. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации.
30. территории Российской Федерации.
31. Понятие, содержание и форма кредитного договора.
32. Кредитование транспортных организаций.
33. Залог как способ обеспечения обязательств кредитного обязательства.
34. Поручительство как способ обеспечения обязательств кредитного обязательства.
35. Банковская гарантия как банковская операция и способ обеспечения обязательств.
36. Факторинговые операции банков
37. Лизинговые операции банков
38. Банковский надзор в Российской Федерации
39. Организация деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
40. Ответственность за нарушение банковского законодательства Российской Федерации.

5. Перечень изданий, которые рекомендуется использовать при освоении дисциплины (модуля).

№ п/п	Библиографическое описание	Место доступа
1	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.	ЭБС Юрайт [сайт] URL: https://urait.ru/bcode/428298
2	Банковское право: учебное пособие/ Ручкина Г.Ф. под ред., Васильева О.Н., Венгеровский Е.Л., Демченко М.В., Исмаилов И.Ш. Москва: КноРус, 2021. 133 с.	ЭБС BOOK.RU [сайт] URL: https://book.ru/book/938549
3	Рождественская, Т.Э. Частное банковское право: учебник/ Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Ефимова Л.Г. Москва: Проспект, 2020. 776 с.	ЭБС BOOK.RU [сайт] URL: https://book.ru/book/937947

4	Банковское право: учебник/ под ред. Ефимовой Л.Г., Алексеевой Д.Г. 2-е издание для бакалавров Москва: Проспект, 2018. 606 с.	ЭБС BOOK.RU [сайт] URL: https://book.ru/book/937624
5	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. 410с.	ЭБС Юрайт [сайт] URL: https://urait.ru/bcode/434440

6. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, которые могут использоваться при освоении дисциплины (модуля).

- <https://www.cbr.ru> – сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
- <http://www.gov.ru> — сервер органов государственной власти РФ
- <http://www.consultant.ru> – сайт Справочной правовой системы «Консультант-плюс»
- <http://www.garant.ru> – сайт Справочной правовой системы «Гарант»
- <http://www.pravo.ru> – сайт «ПРАВО.RU»
- <https://regulation.gov.ru> — Федеральный портал проектов нормативно-правовых актов
- <http://www.supcourt.ru> – сайт Верховного Суда Российской Федерации
- <https://sudrf.ru> — государственная автоматизированная система РФ «Правосудие»
- <http://www.rg.ru> - Российская газета
- <http://www.elibrary.ru> — Информационный портал Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU

7. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства, необходимого для освоения дисциплины (модуля).

Microsoft Office,
Интернет-браузер,
СПС «Консультант Плюс».

8. 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.

9. Форма промежуточной аттестации:

Курсовая работа в 7 семестре.

Экзамен в 7 семестре.

10. Оценочные материалы.

Оценочные материалы, применяемые при проведении промежуточной аттестации, разрабатываются в соответствии с локальным нормативным актом РУТ (МИИТ).

Авторы:

доцент, доцент, к.н. кафедры
«Административное право,
экологическое право,
информационное право»

В.В. Смирнова

Согласовано:

Заведующий кафедрой АПЭПП
Председатель учебно-методической
комиссии

А.А. Чеботарева

М.Ю. Филиппова