

**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): Гражданско-правовой

Форма обучения: Очно-заочная

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 3 з.е. (108 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	Семестр 1
Контактная работа при проведении учебных занятий (всего):	42	42
В том числе:		
Занятия лекционного типа	14	14
Занятия семинарского типа	28	28

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 66 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	<p>Тема 1. Понятие, источники, методы и принципы банковского права.</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Банковское законодательство.</li> <li>-Понятие и методы и банковского права.</li> <li>-Принципы банковского права.</li> </ul>
2	<p>Тема 2. Субъекты банковского права.</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Субъекты, имеющие право осуществлять банковскую деятельность.</li> <li>-Субъекты, имеющие право проводить отдельные банковские операции.</li> </ul>
3	<p>Тема 3. Банковская система Российской Федерации.</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Исторические закономерности возникновения банков</li> <li>-Понятие и структура банковской системы России</li> <li>-Представительства иностранных банков.</li> </ul>
4	<p>Тема 4. Правовой статус ЦБ РФ и кредитных организаций.</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Органы управления и структура ЦБ РФ.</li> <li>-Основные направления деятельности ЦБ РФ.</li> <li>-Правовой статус кредитных организаций.</li> <li>-Порядок создания кредитных организаций.</li> <li>-Реорганизации кредитных организаций.</li> <li>-Ликвидация кредитных организаций.</li> </ul>
5	<p>Тема 5. Особенности правового регулирования несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Правовое регулирование, понятие и признаки банкротства кредитных организаций</li> <li>-Производство по делам о банкротстве кредитных организаций</li> <li>-Последствия признания кредитной организации банкротом.</li> </ul>
6	<p>Тема 6. Банковские операции.</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Открытие и ведение банковских счетов.</li> <li>-Банковские расчетные операции</li> <li>-Банковский кредит.</li> <li>-Кредитование транспортных организаций</li> <li>-Инкассация денежных средств.</li> </ul>
7	<p>Тема 7. Банковские сделки.</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Финансирование под уступку денежного требования (факторинг).</li> <li>-Доверительное управление денежными средствами.</li> <li>-Банк как лизингодатель.</li> <li>-Банк как поручитель.</li> <li>-Банковская гарантия.</li> <li>-Аренда банковских сейфов.</li> </ul>
8	<p>Тема 8. Банковский надзор (контроль).</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Внутренний контроль в кредитных организациях.</li> <li>-Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</li> </ul>

## 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 • заслушивание докладов, сообщений • решение задач и выполнение заданий
5	Тема 5 Правовое регулирование, понятие и признаки банкротства кредитных организаций Производство по делам о банкротстве кредитных организаций Последствия признания кредитной организации банкротом Меры по предупреждению банкротства • заслушивание докладов, сообщений • решение задач и заданий
6	Тема 6 Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады Открытие и ведение банковских счетов. Банковские расчетные операции Банковский кредит.

№ п/п	Тематика практических занятий/краткое содержание
	Кредитование транспортных организаций Инкассация денежных средств Валютные операции. <ul style="list-style-type: none"> <li>• заслушивание докладов, сообщений</li> <li>• решение задач и выполнение заданий</li> <li>• тематическая дискуссия на тему «Банковское кредитование»</li> </ul>
7	Тема 7 <ul style="list-style-type: none"> <li>• Финансирование под уступку денежного требования (факторинг).</li> <li>• Доверительное управление денежными средствами.</li> <li>• Банк как лизингодатель.</li> <li>• Банк как поручитель.</li> <li>• Банковская гарантия.</li> <li>• Аренда банковских сейфов</li> <li>• заслушивание докладов, сообщений</li> <li>• решение задач и выполнение заданий</li> <li>• тематическая дискуссия на тему «Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)»</li> </ul>
8	Тема 8 <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"> <li>• решение задач и выполнение заданий</li> <li>• заполнение процессуальных документов</li> </ul>

#### 4.3. Самостоятельная работа обучающихся.

№ п/п	Вид самостоятельной работы
1	Работа с лекционным материалам, учебными изданиями, научными публикациями и нормативными актами
2	Подготовка к промежуточной аттестации.
3	Подготовка к текущему контролю.

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

№ п/п	Библиографическое описание	Место доступа
1	Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/467892">https://urait.ru/bcode/467892</a> (дата обращения: 21.04.2021).

2	Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/512731">https://urait.ru/bcode/512731</a> (дата обращения: 21.04.2021)
3	Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/530768">https://urait.ru/bcode/530768</a> (дата обращения: 21.04.2021)

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:

Зачет в 9 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 ГПМЧП

В.М. Корякин

Заведующий кафедрой АПЭПИП

А.А. Чеботарева

Председатель учебно-методической  
комиссии

М.Ю. Филиппова