

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

СОГЛАСОВАНО:

Выпускающая кафедра ГПМЧП
Заведующий кафедрой ГПМЧП



В.М. Корякин

20 мая 2019 г.

УТВЕРЖДАЮ:

Директор ЮИ



Н.А. Духно

21 мая 2019 г.

Кафедра «Административное право, экологическое право,
информационное право»

Автор Овечкин Александр Петрович, д.ф.н., профессор

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Правовое регулирование деятельности кредитных организаций

Направление подготовки:	40.03.01 – Юриспруденция
Профиль:	Гражданско-правовой
Квалификация выпускника:	Бакалавр
Форма обучения:	очно-заочная
Год начала подготовки	2017

Одобрено на заседании Учебно-методической комиссии института Протокол № 7 20 мая 2019 г. Председатель учебно-методической комиссии  М.Ю. Филиппова	Одобрено на заседании кафедры Протокол № 11 15 мая 2019 г. Заведующий кафедрой  А.А. Чеботарева
--	--

Москва 2019 г.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины - формирование у бакалавров теоретических знаний и практических навыков по вопросам правового регулирования деятельности кредитных организаций, выработка правовой культуры и правосознания как важнейших элементов дальнейшей профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- дать студентам комплексные знания о правовом регулировании деятельности кредитных организаций, основных законодательных актах в этой сфере, типичных проблем, возникающих при осуществлении банковских операций и сделок, о возможностях использования правового инструментария для их разрешения;
- научить студентов принимать правильные решения в наиболее часто встречающихся в современном бизнесе ситуациях, связанных с 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;
- развитие у студентов профессиональных знаний, умений и навыков правоприменения в банковской сфере и сфере налогообложения.

Деятельность кредитных организаций строится на проведении банковских операций и банковских сделок, многие из которых носят частно-правовой характер и регулируются нормами гражданского права (кредитный договор, расчетные обязательства, лизинг, факторинг и пр.). В этом смысле данная учебная дисциплина полностью вписывается в логику подготовки юриста гражданско-правового профиля.

2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Учебная дисциплина "Правовое регулирование деятельности кредитных организаций" 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. Валютное право:

Знания: базовых вопросов теории валютного права: его понятия, предмета, методов, соотношения с иными отраслями права, а также основных принципов валютного права.

Умения: применять полученные знания при решении профессиональных задач; использовать основные принципы обеспечения соблюдения валютного законодательства субъектами права.

Навыки: осуществления валютно-контрольных мероприятий.

2.1.2. Финансовое право:

Знания: основных норм финансового права, нормативно-правовых актов в сфере финансовых отношений; понятий: финансовая система, банковская система, субъекты банковской деятельности.

Умения: применять полученные знания в практической деятельности, анализировать ключевые тенденции эволюции финансового законодательства.

Навыки: применения на практике норм финансового законодательства.

2.1.3. Экономика:

Знания: основных положений и методов экономической науки и хозяйствования.

Умения: использовать экономические знания для понимания движущих сил и закономерностей исторического процесса, анализа социально значимых проблем и процессов, решения социальных и профессиональных задач; самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для работы в конкретных сферах юридической практики.

Навыки: постановки экономических целей и их эффективного достижения, исходя из интересов различных субъектов и с учетом непосредственных и отдаленных результатов.

2.2. Наименование последующих дисциплин

Результаты освоения дисциплины используются при изучении последующих учебных дисциплин:

2.2.1. 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	ПК-3 способностью обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права	Знать и понимать: основные положения банковского законодательства. Уметь: применять банковское законодательство в практической деятельности. Владеть: - основными категориями и понятиями банковского права и законодательства; - навыками применения норм банковского права на практике.
2	ПК-4 способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	Знать и понимать: - основные положения отраслевых юридических и специальных наук, связанных с банковским правом; - особенности порядка принятия управленческих решений в сфере банковских услуг; - алгоритм совершения юридических действий. Уметь: - анализировать, толковать и адекватно применять нормы банковского законодательства; - анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения в банковской деятельности. Владеть: навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности.
3	ПК-5 способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	Знать и понимать: - особенности реализации и применения юридических норм в профессиональной деятельности; - сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений в различных отраслях материального и процессуального права. Уметь: - анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения в банковской деятельности; - проводить мониторинг действующего банковского законодательства; - применять нормы материального и процессуального права в банковской деятельности. Владеть:

№ п/п	Код и название компетенции	Ожидаемые результаты
		навыками работы с актами банковского правотворчества, анализа правоприменительной практики в банковской сфере, разрешения правовых проблем и коллизий.

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	50	50,15
Аудиторные занятия (всего):	50	50
В том числе:		
лекции (Л)	10	10
практические (ПЗ) и семинарские (С)	40	40
Самостоятельная работа (всего)	58	58
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины, часы:	108	108
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины, зач.ед.:	3.0	3.0
Текущий контроль успеваемости (количество и вид текущего контроля)	ПК1, ПК2	ПК1, ПК2
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	ЗЧ	ЗЧ

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	Тема 1 Банковская система и банковское законодательство. Банковская система. Законодательство, регулирующее банковские отношения.	2				12	14	
2	9	Тема 2 Правовое положение ЦБ РФ и кредитных организаций. Виды кредитных организаций. Правовой статус ЦБ РФ и кредитных организаций. Порядок создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Особенности правового регулирования несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Российская и иностранная валюта. Внутренние и внешние ценные бумаги. Драгоценные металлы.	2		12/6		12	26/6	ПК1, опрос, решение ситуационных задач, контрольная работа, тестирование
3	9	Тема 3 Правовое регулирование банковских операций, совершаемых кредитными организациями.	2		28/10		12	42/10	

№ 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
		Понятие и виды банковских операций. Банковские вклады и банковские счета. Размещение денежных средств кредитными организациями. Расчетные обязательства. Инкассация денег. Купля-продажа иностранной валюты банками. Банковская гарантия.							
4	9	Тема 4 Правовое регулирование банковских сделок. Факторинг. Доверительное управление денежными средствами. Банк как лизингодатель.	2				12	14	ПК2, опрос, решение ситуационных задач, контрольная работа, тестирование
5	9	Тема 5 Надзор (контроль) за деятельностью кредитных организаций. Полномочия и функции ЦБ РФ как органа надзора за кредитными организациями. Внутренний контроль в кредитных организациях.	2				10	12	
6	9	Зачет						0	ЗЧ
7		Всего:	10		40/16		58	108/16	

4.4. Лабораторные работы / практические занятия

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

Практические занятия предусмотрены в объеме 40 ак. ч.

№ п/п	№ семестра	Тема (раздел) учебной дисциплины	Наименование занятий	Всего ча- сов/ из них часов в интерак- тивной форме
1	2	3	4	5
1	9	Тема: Правовое положение ЦБ РФ и кредитных организаций. Виды кредитных организаций.	Субъекты и объекты деятельности кредитных организаций. Дискуссии, решение ситуационных задач.	8 / 2
2	9	Тема: Правовое положение ЦБ РФ и кредитных организаций. Виды кредитных организаций.	Создание, реорганизация и ликвидация кредитной организации. Дискуссии, решение ситуационных задач.	4 / 4
3	9	Тема: Правовое регулирование банковских операций, совершаемых кредитными организациями.	Кредитные операции банков. Дискуссии, решение ситуационных задач.	10 / 4
4	9	Тема: Правовое регулирование банковских операций, совершаемых кредитными организациями.	Инкассовые и кассовые банковские операции. Дискуссии, решение ситуационных задач.	10 / 4
5	9	Тема: Правовое регулирование банковских операций, совершаемых кредитными организациями.	Банковские сделки по купле-продаже иностранной валюты и привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов. Дискуссии, решение ситуационных задач.	8 / 2
ВСЕГО:				40/16

4.5. Примерная тематика курсовых проектов (работ)

Курсовые работы (проекты) не предусмотрены.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Практические занятия проводятся с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий: решение ситуационных задач индивидуально и в группах, проведение дискуссий, семинаров-практикумов и др.

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	Тема 1: Банковская система и банковское законодательство.	Изучение нормативных актов и научной литературы. Конспектирование рекомендованных статей. Банковское право. Под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. М. : Издательство Юрайт, 2017 Курбатов А.Я. Банковское право России . М. : Издательство Юрайт, 2017	12
2	9	Тема 2: Правовое положение ЦБ РФ и кредитных организаций. Виды кредитных организаций.	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	12
3	9	Тема 3: Правовое регулирование банковских операций, совершаемых кредитными организациями.	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	12
4	9	Тема 4: Правовое регулирование банковских сделок.	Изучение нормативных актов и научной литературы. Конспектирование рекомендованных статей. Банковское право. Под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. М. : Издательство Юрайт, 2017 Курбатов А.Я. Банковское право России . М. : Издательство Юрайт, 2017	12
5	9	Тема 5: Надзор (контроль) за деятельностью кредитных организаций.	Изучение нормативных актов и научной литературы. Конспектирование рекомендованных статей. Банковское право. Под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. М. : Издательство Юрайт, 2017 Курбатов А.Я. Банковское право России . М. : Издательство Юрайт, 2017	10
ВСЕГО:				58

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	Издательство Юрайт, 2017 Электронно- библиотечная система издательства Юрайт (http://biblio-online.ru/)	Все темы, стр. 1- 410
2	Банковское право России	А. Я. Курбатов	Юрайт, 2017 Электронно- библиотечная система издательства Юрайт (http://biblio-online.ru/)	Все темы, 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	Отв.ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева	Проспект, 2015 ИТБ УЛУПС (Абонемент ЮИ); ИТБ УЛУПС (ЧЗ1 ЮИ)	Все темы, стр. 1- 320
4	Банковское право	Под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтин	Издательство Юрайт, 2013 ИТБ УЛУПС (Абонемент ЮИ); ИТБ УЛУПС (ЧЗ1 ЮИ)	Все темы, стр. 5- 1055

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

www.pravo.gov.ru – Официальный интернет-портал правовой информации.

Государственная система правовой информации.

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

<http://www.arbitr.ru> – Федеральные арбитражные суды Российской Федерации.

<http://www.ksrf.ru> - Официальный сайт Конституционного Суда РФ.

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>
- к электронно-библиотечной системе издательства «Интермедия» <http://www.intermedia-publishing.ru>
- к электронно-библиотечной системе издательства «ЛАНЬ» <http://e.lanbook.com/books>
- к электронно-библиотечной системе IBOOKS.RU <http://ibooks.ru>
- к фондам учебно-методической документации на сайте Юридического института <http://ui-miit.ru>

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

Пакет программ Microsoft Office

Интернет-браузер

СПС «Консультант Плюс»

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

Аудитории с мультимедийным оборудованием.

Компьютерные классы с выходом в Интернет и с установленным на компьютерах программным обеспечением.

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

Актуальность изучения данного курса обусловлена: во-первых, современными тенденциями развития и формирования кредитной деятельности, во-вторых, необходимостью теоретического овладения студентами знаниями в области правового регулирования деятельности кредитных организаций; в-третьих, потребностями практического освоения проблем правового регулирования деятельности кредитных организаций.

Занятия по данной учебной дисциплине проводятся в форме лекций и практических занятий. Основная предназначенность лекций довести до сведения студентов 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 за качеством самостоятельной работы по освоению учебной программы.

Семинарские и практические занятия проводятся в элементах интерактивных форм.

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, тезисы и планы сообщений, конспектировать прочитанное.

Практическое занятие - 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 ФГОС.

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

Сразу же подчеркнем, что основная роль в усвоении студентами учебной дисциплины отводится самостоятельной работе. При освоении теоретического материала, изложенного в рекомендуемой учебной и методической литературе, необходимо учитывать что законодательство, регулирующее коммерческую деятельность, находится в процессе совершенствования и развития, что сопровождается принятием новых нормативных актов и редактированием действующих. В силу изложенного учебные издания в большинстве случаев не в состоянии оперативно учесть текущие изменения законодательства и могут содержать сведения, не соответствующие действительности. 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 (например, «Консультант Плюс»), 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 непонятые вопросы. Их рекомендуется выписать и задать по ним вопросы преподавателю. Это можно сделать до семинарского занятия и в ходе проведения семинарского занятия. Можно попытаться получить ответы на непонятные вопросы и у своих сокурсников.

Часто для проявления своей активности студенты готовят на семинары сообщения.

Доклад и сообщение — 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.