

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

УТВЕРЖДАЮ:

Директор ЮИ



Н.А. Духно

28 мая 2020 г.

Кафедра «Административное право, экологическое право,
информационное право»

Автор Аль Али Насер А Н, к.ю.н.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Правовое регулирование оборота цифровых финансовых активов

Направление подготовки:	<u>40.03.01 – Юриспруденция</u>
Профиль:	<u>Юриспруденция в сфере цифровой экономики</u>
Квалификация выпускника:	<u>Бакалавр</u>
Форма обучения:	<u>очная</u>
Год начала подготовки	<u>2020</u>

<p style="text-align: center;">Одобрено на заседании Учебно-методической комиссии института Протокол № 6 14 мая 2020 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 style="text-align: center;">Протокол № 11 13 мая 2020 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: 13.05.2020

Москва 2020 г.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Основной целью дисциплины «Банковское право зарубежных стран» является качественное изучение банковских систем зарубежных стран, структуры и особенностей банковского законодательства, статуса и полномочий федеральных (национальных) банков государств, а также специфики регулирования деятельности коммерческих банков и других субъектов банковского права.

Для выполнения указанной цели в процессе изучения курса необходимо решить следующие задачи:

- определить виды и структуру банковских систем зарубежных стран;
- изучить особенности и систему банковского законодательства зарубежных стран;
- уяснить основные положения нормативных актов, регулирующих банковскую сферу государств;
- рассмотреть статус федеральных (национальных) банков государств, структуру органов управления и их полномочия;
- уяснить особенности правового регулирования деятельности коммерческих банков в зарубежных странах.

Знание основных положений банковского права зарубежных стран, позволит правильно ориентироваться в правовых аспектах функционирования зарубежных банковских систем и деятельности иностранных кредитных организаций.

2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Учебная дисциплина "Правовое регулирование оборота цифровых финансовых активов" 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, 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

2.1.2. Финансовое право:

Знания: основных понятий и структуры финансовой системы государства, системы финансового законодательства

Умения: правильно ориентироваться в системе правового регулирования финансовых отношений

Навыки: применения на практике норм финансового законодательства

2.2. Наименование последующих дисциплин

Результаты освоения дисциплины используются при изучении последующих учебных дисциплин:

2.2.1. Государственная итоговая аттестация

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-2 Способен составлять юридические документы в условиях цифровизации экономической деятельности	ПКР-2.1 Владеет методиками подготовки юридических документов с использованием инструментов цифровых юридических технологий. ПКР-2.2 Способен формировать юридические документы, необходимые в условиях цифровизации транспортной и деятельности, и деятельности, опосредованно относящейся к транспортной
2	ПКР-6 Способен применять в профессиональной деятельности теоретические основы раскрытия правонарушений на транспорте, использует в целях установления объективной истины по конкретным делам технико-криминалистических методов и средств, тактических приемов производства оперативно-розыскных действий, форм организации и методик раскрытия отдельных видов и групп преступлений	ПКР-6.1 Знает виды правонарушений в области функционирования транспортного комплекса, понимает причины и условия, способствующие их совершению. ПКР-6.2 Владеет теоретическими основы раскрытия правонарушений на транспорте. ПКР-6.3 Владеет тактическими приемами производства оперативно-розыскных действий. ПКР-6.4 Способен применять технико-криминалистические методы и средства в процессе установления объективной истины по конкретным делам.

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

4.1. Общая трудоемкость дисциплины составляет:

4 зачетные единицы (144 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 7
Контактная работа	24	24,15
Аудиторные занятия (всего):	24	24
В том числе:		
лекции (Л)	10	10
практические (ПЗ) и семинарские (С)	14	14
Самостоятельная работа (всего)	120	120
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины, часы:	144	144
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины, зач.ед.:	4.0	4.0
Текущий контроль успеваемости (количество и вид текущего контроля)	ПК1, ПК2	ПК1, ПК2
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	ЗаО	ЗаО

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	7	Раздел 1 Понятие, принципы и особенности банковского права зарубежных стран. Понятие банковского права в юридической науке зарубежных стран. Принципы банковского права. Система источников банковского права в зарубежных странах.	2		2		36	40	
2	7	Раздел 2 Субъекты банковского права зарубежных стран. Понятие субъекта банковского права и банковского дела. Основные группы субъектов банковского права зарубежных стран и их характеристика.	2		2		36	40	ПК1, Опрос, решение практических задач, тестирование
3	7	Раздел 3 Банковское право США и Канады. Особенности становления банковского права в США. Система банковского законодательства США и Канады.	2		2		40	44	ПК2

№ 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
		Порядк расчетов за перевозки грузов в США и Канаде							
4	7	Раздел 4 Банковское право стран Европейского союза. Специфика банковского права стран Европейского союза. Акты ЕС и национальное банковское законодательство. Банковский контроль в странах ЕС. Порядок расчетов за перевозки грузов В ЕС.	2		4		4	10	
5	7	Раздел 5 Особенности банковского права азиатских и африканских стран. Формирование банковского права в азиатских странах. Современное развитие банковского законодательства в странах Азии. Специфика банковского законодательства развитых азиатских и африканских стран.	2		4		4	10	
6	7	Экзамен						0	ЗаО
7		Всего:	10		14		120	144	

4.4. Лабораторные работы / практические занятия

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

Практические занятия предусмотрены в объеме 14 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	7	РАЗДЕЛ 1 Понятие, принципы и особенности банковского права зарубежных стран.	Понятие банковского права в юридической науке различных зарубежных стран. Основные и специальные принципы банковского права. Система источников банковского права в зарубежных странах. Семинары-практикумы.	2
2	7	РАЗДЕЛ 2 Субъекты банковского права зарубежных стран.	Понятие субъекта банковского права и банковского дела. Основные группы субъектов банковского права зарубежных стран и их характеристика. Национальные (Федеральные) банки как основной субъект банковского права. Тренинги и деловые игры по теме занятия.	2
3	7	РАЗДЕЛ 3 Банковское право США и Канады.	Особенности становления банковского права в США. Структура банковского законодательства США. Федеральная резервная система США. Специфика банковского законодательства Канады. Порядк расчетов за перевозки грузов в США и Канаде Тренинги и деловые игры по теме занятия.	2
4	7	РАЗДЕЛ 4 Банковское право стран Европейского союза.	Специфика банковского права стран Европейского союза. Акты ЕС и национальное банковское законодательство. Особенности банковского законодательства развитых европейских стран. Банковский контроль в странах ЕС. Порядк расчетов за перевозки грузов В ЕС. Семинары-практикумы.	4
5	7	РАЗДЕЛ 5 Особенности банковского права азиатских и африканских стран.	Формирование банковского права в азиатских странах.	4
ВСЕГО:				14/0

4.5. Примерная тематика курсовых проектов (работ)

Курсовые работы (проекты) не предусмотрены.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения курса «Банковское право зарубежных стран» с обучающимися 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 подготовки к аттестации.

Наиболее распространенными формами образовательных технологий могут быть: проведение тренингов, деловых игр, семинаров-практикумов, обмен информацией, интернет-консультирование и др.

Тренинги, деловые игры, семинары-практикумы могут проводиться в ходе семинарских (практических) занятий в рамках курса. Темы данных интерактивов устанавливаются преподавателем исходя из заинтересованности обучающихся в их более глубоком освоении. Тренинги и деловые игры, как правило, проводятся по изучению тем № 2 и № 3. Обучающемуся предлагается определить не только специфику систем банковского законодательства государств, но и основные положения нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность. В ходе деловых игр рассматриваются вопросы применения тех или иных положений законодательных актов, регулирующих функционирование как национальных (федеральных), так и специализированных коммерческих банков, с учетом судебной практики.

Семинары-практикумы проводятся с целью обучения практическим аспектам тем курса, с этой целью используется компьютерный класс и видео-фото-материалы. В ходе семинара-практикума обучающимся предлагается рассмотреть вопросы, связанные с практикой применения норм банковского законодательства зарубежных стран. При этом могут быть использованы различные информационно-правовые системы глобальной сети Интернет, а также официальные порталы центральных банков государств. В процессе проведения семинара-практикума обучающимся могут быть предложены практические задачи по изученным темам.

Одной из форм интерактивного обучения является проведение интернет-консультации. В установленное время преподаватель проводит консультации по наиболее сложным вопросам тем курса, как правило, они проводятся накануне (за 1-2 дня) семинарского (практического) занятия. При этом обучающемуся целесообразно подготовить заранее вопросы и отправить их до начала консультации, поскольку от этого зависит оперативность и эффективность ее проведения. Консультации не ограничиваются только ответами на вопросы, в ее рамках может проходить деловое общение и передача иной информации в целях более качественной подготовки студентов к занятиям. Интернет-консультации осуществляются по электронной почте кафедры.

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	7	РАЗДЕЛ 1 Понятие, принципы и особенности банковского права зарубежных стран.	Изучение и конспектирование основной и дополнительной литературы. Выполнение заданий преподавателя и подготовка к практическим занятиям.[1], [2]	36
2	7	РАЗДЕЛ 2 Субъекты банковского права зарубежных стран.	Изучение и конспектирование основной и дополнительной литературы. Выполнение заданий преподавателя и подготовка к практическим занятиям.[1], [2]	36
3	7	РАЗДЕЛ 3 Банковское право США и Канады.	Изучение и конспектирование основной и дополнительной литературы. Выполнение заданий преподавателя и подготовка к практическим занятиям.[1], [2]	40
4	7	РАЗДЕЛ 4 Банковское право стран Европейского союза.	Изучение и конспектирование основной и дополнительной литературы. Выполнение заданий преподавателя и подготовка к практическим занятиям.[1], [2]	4
5	7	РАЗДЕЛ 5 Особенности банковского права азиатских и африканских стран.	Изучение и конспектирование основной и дополнительной литературы. Выполнение заданий преподавателя и подготовка к практическим занятиям.[1], [2]	4
ВСЕГО:				120

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	Финансово-правовое регулирование банковской деятельности	Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г.	М.: Проспект, 2016 https://www.book.ru/book/920190	Все разделы, стр. 3-330
2	Финансово-правовое регулирование банковского сектора экономики: сравнительно-правовой аспект	Кравченко Д.В	М.: Проспект, 2016 https://www.book.ru/book/920190	Все разделы, стр. 3-142

7.2. Дополнительная литература

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания Место доступа	Используется при изучении разделов, номера страниц
3	Банковская интеграция в ЕС и ЕЭП: возможности правовой трансплантации	Понаморенко В.Е., Четвериков А.О., Карпов Л.К.	Юстицинформ, 2014 https://www.book.ru/book/920892	https://www.book.ru/book/920892
4	Банковское право	Ермаков А.С.	Проспект, 2015 https://www.book.ru/book/916783	Разделы 2-5, стр. 24-220

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

www.cbr.ru – официальный сайт Центрального банка РФ

www.federalreserve.gov – официальный сайт Федеральной резервной системы США

www.db.com – официальный сайт Банка ФРГ

www.banque-france.fr – официальный сайт Банка Франции

www.bancofengland.co.uk – официальный сайт Банка Англии

www.pbc.gov.cn – официальный сайт Народного банка Китая

www.boj.or.jp – официальный сайт Банка Японии

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,

ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Microsoft Office,
Интернет-браузер,
СПС «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)

Изучение курса «Банковское право зарубежных стран» базируется на освоении банковских систем и банковского законодательства зарубежных стран. В начале курса уясняется структура и принципы построения банковских систем, а также особенности источников банковского права различных государств. В основу деления зарубежных стран положен принцип территориальности и государственного устройства. В то же время изучение дисциплины предполагает усвоение конституционных и финансово-правовых основ банковских систем и их особенностей функционирования. В этих целях необходимо изучить отдельные положения Конституций зарубежных стран и специальных законов. Следует также обратить внимание на субъектный состав участников банковских правоотношений в зарубежных странах, поскольку они отличаются от субъектного состава, указанного в российском банковском законодательстве.

При подготовке к занятиям следует помнить, что дисциплина «Банковское право зарубежных стран» по своей сути связана непосредственно с экономическими и финансовыми аналитическими данными, которым свойственны частые изменения. Поэтому целесообразно изучить основные положения законодательных актов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и зарубежных стран, указанные в списке литературы.

В то же время использование учебников и учебных пособий допустимо только при условии отражения в них последних изменений банковского законодательства зарубежных стран. Особое внимание необходимо уделять изучению положений банковского законодательства исследуемых стран, публикуемых на официальных сайтах правительства или национальных банков и других официальных источниках.

В ходе подготовки к практическим занятиям необходимо изучить в первую очередь материалы лекции, а также усвоить основные вопросы темы и дополнительные вопросы, вынесенные на занятие преподавателем. Необходимо обращать внимание на вопросы связанные с системой и спецификой банковского контроля в зарубежных странах. Приветствуется, когда обучающийся проводит сравнение с организацией банковского контроля в России.

При обсуждении вопросов занятия студент должен строить свой ответ на основе действующего банковского законодательства зарубежных стран, а также владеть определенными информационными данными и цифровым материалом. Для этого следует воспользоваться периодическими специализированными изданиями, имеющимися в

библиотеке или материалами официальных сайтов. В целях качественной подготовки к указанным семинарам студент должен уметь самостоятельно работать в глобальной сети. Если в ходе изучения курса у студента возникают трудности в изучении конкретных вопросов, он может обратиться за разъяснениями к преподавателю в часы индивидуальных консультаций.

В ходе подготовки к практическому занятию целесообразно воспользоваться информационно-правовыми системами Консультант плюс, Гарант либо Собранием законодательства Российской Федерации, а также специализированными изданиями «Вестник Банка России», «Финансовая газета», «Коммерсантъ», «Финансы и кредит» и др. Для более полного освоения материала курса на семинарских занятиях применяются контрольные тесты и задания. Тестирование может проводиться и в ходе промежуточной аттестации. Практические задания могут быть даны индивидуально или всей группе, как на семинарском занятии, так и для их самостоятельного решения.

В процессе изучения спецкурса студентам может выдаваться индивидуальные задания, которые определяются преподавателем. Практические задания могут быть даны и всей группе на семинарском занятии или для их самостоятельного решения. Оценка (рейтинг), полученная за выполненное индивидуальное задание, включается в общий объем баллов для допуска к экзамену. Целесообразно воспользоваться схематичным и иным материалом, что приветствуется преподавателем. При этом требуется обязательная ссылка на источник публикации. Знания банковского законодательства зарубежных стран являются необходимым условием успешной работы будущих юристов в различных государственных и коммерческих структурах.

Для более глубокого освоения курса учебной программой предполагается проведение текущих консультаций. Они проводятся преподавателем во внеучебное время по наиболее сложным вопросам дисциплины. Завершается изучение курса проведением экзамена, который может проводиться как в письменной, так и в устной форме (конкретная форма определяется преподавателем).