

**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 магистратуры  
по направлению подготовки  
40.04.01 Юриспруденция,  
утвержденной первым проректором РУТ (МИИТ)  
Тимониным В.С.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Проблемы банковского права**

Направление подготовки: 40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль): Юриспруденция в финансовой сфере

Форма обучения: 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).

Учебная дисциплина Проблемы банковского права предусмотрена учебным планом и является важным звеном в подготовке в подготовке студентов по программе Предпринимательское право. Коммерческое право. Целью освоения учебной дисциплины «Проблемы банковского права» является познание теоретических и практических проблем, имеющих место в сфере правового регулирования банковской деятельности.

Достижение указанной цели реализуется путем решения следующих задач:

- формирование необходимых магистранту компетенций, позволяющих успешно осуществлять свои профессиональные обязанности;
- формирование у магистров целостной системы знаний о банковской системе России и её правовом регулировании;
- выработка умений проведения научных исследований правовых проблем в банковской сфере;
- раскрытие взаимосвязей понятий и категорий основных нормативно-законодательных актов.

Предметом учебного курса является проблемы, возникающие в сфере правового регулирования системы банковских отношений.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю).

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

**ПК-8** - Способен выполнять профессиональные обязанности с учетом поставленных задач;

**ПК-10** - Способен, при осуществлении профессиональной деятельности, эффективно осуществлять правовое воспитание и обучение в интересах формирования правовой культуры специалиста-транспортника, обеспечения и соблюдения прав личности;

**УК-2** - Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла.

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

### **Знать:**

-проблемы правового статуса, роли и места ЦБ РФ, кредитных организаций в банковской системе

- банковскую юридическую терминологию и основные понятия учебного курса;

--основные нормативные правовые документы, регламентирующие деятельность кредитных организаций;

-проблемы правового режима объектов банковских правоотношений;

-методы и способы сбора, анализа и обработки правовой информации, необходимой для решения возникающих проблем в процессе банковской деятельности

-основные правила и нормы, регулирующих конкурентные отношения в банковской сфере

#### **Уметь:**

-пользоваться банковской юридической терминологией

-анализировать и оценивать конкурентную ситуацию на рынке банковских услуг

-воспринимать, обобщать и анализировать правовую информацию при оказании банковских услуг

-применять правила и нормы банковского законодательства в профессиональной деятельности;

-грамотно квалифицировать правоотношения, возникающие в банковской сфере

#### **Владеть:**

-навыками и умениями применения норм банковского права применительно к совершаемым банковским операциям

- навыками оперирования основными понятиями, используемыми в законодательстве о банковской деятельности

-достаточным уровнем профессионального правосознания и правовой культуры для исполнения профессиональных обязанностей

-навыками применения норм конкурентного законодательства в сфере банковской деятельности

– навыками работы с нормативной документацией;

-навыками составления локальных нормативных актов

### 3. Объем дисциплины (модуля).

#### 3.1. Общая трудоемкость дисциплины (модуля).

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 6 з.е. (216 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. №3
Контактная работа при проведении учебных занятий (всего):	30	30
В том числе:		
Занятия лекционного типа	4	4
Занятия семинарского типа	26	26

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 186 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. Анализ современных подходов к отраслевой принадлежности, понтию, предмету, методам и принципам банковского права.
2	Тема 2. Банковская система Российской Федерации
3	Тема 3. Особенности правового регулирования несостоятельности (банкротства) кредитных организаций
4	Тема 4. Проблемы правового регулирования банковских операций. Особенности банковского кредитования транспортных организаций

№ п/п	Тематика лекционных занятий / краткое содержание
5	Тема 5. Проблемы правового регулирования банковских сделок.
6	Тема 6. Проблемы банковского регулирования и надзора (контроля).

#### 4.2. Занятия семинарского типа.

##### Практические занятия

№ п/п	Тематика практических занятий/краткое содержание
1	Тема 1. Анализ современных подходов к отраслевой принадлежности, понятию, предмету, методам и принципам банковского права.
2	Тема 2. Банковская система Российской Федерации
3	Тема 3. Особенности правового регулирования несостоятельности (банкротства) кредитных организаций
4	Тема 4. Проблемы правового регулирования банковских операций. Особенности банковского кредитования транспортных организаций
5	Тема 5. Проблемы правового регулирования банковских сделок.
6	Тема 6. Проблемы банковского регулирования и надзора (контроля).

#### 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. Анализ современных подходов к отраслевой принадлежности, понятию и предмету банковского права.
2. Анализ современных подходов к понятию и классификации банковских правоотношений.
3. Проблемы правового регулирования банковской системы РФ
4. Проблемы правового статуса Банка России
5. Проблемы правового статуса банков
6. Проблемы правового статуса небанковских кредитных организаций.
7. Коммерческие и некоммерческие объединения кредитных организаций

8. Проблемы лицензирования кредитных организаций.
9. Порядок создания кредитной организации.
10. Порядок реорганизации кредитной организации
11. Порядок ликвидации кредитной организации
12. Сущность, понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций
13. Проблемы применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций
14. Проблемы разбирательства дел в арбитражных судах о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций
15. Защита прав и законных интересов кредиторов при несостоятельности (банкротстве) кредитной организации
16. Правовые проблемы кредитования юридических лиц
17. Правовые проблемы кредитования физических лиц
18. Проблемы ипотечного кредитования
19. Проблемы потребительского кредитования.
20. Защита прав потребителей при кредитовании.
21. Анализ правовых способов обеспечения возврата кредита.
22. Анализ современных правовых форм банковских расчетных операций
23. Проблемы расчетных операций банковскими картами
24. Проблемы купли-продажи безналичной иностранной валюты
25. Проблемы купли-продажи наличной иностранной валюты
26. Проблемы правового регулирования банковских операций с драгоценными металлами.
27. Проблемы инкасации денежных средств.
28. Банковская гарантия как банковская сделка.
29. Доверительное управление денежными средствами и ценными бумагами кредитными организациями
30. Кредитные организации как участники рынка ценных бумаг.
31. Кредитные организации как участники факторинговых отношений
32. Проблемы внешнего контроля (надзора) за деятельностью кредитных организаций
33. Проблемы внутреннего контроля в кредитных организациях

## 34. Поверки кредитных организаций, их виды и порядок проведения

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

№ п/п	Библиографическое описание	Место доступа
1	Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К. Банковское право: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры.- М.:Юрайт, 2020	ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/470713">https://urait.ru/bcode/470713</a>
2	"Частное банковское право: учебник" (Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Ефимова Л.Г.)	ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/470260">https://urait.ru/bcode/470260</a>
3	Курбатов А. Я. Административное право России.-М.: Юрайт, 2021. — 394 с	ЭБС Юрайт [сайт] URL: <a href="https://urait.ru/bcode/466116">https://urait.ru/bcode/466116</a>

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

- <http://www.gov.ru> — сервер органов государственной власти РФ
- <http://government.ru/> - сайт Правительства РФ
- <https://cbr.ru/> – сайт Банка России
- <https://customs.gov.ru/>-сайт Федеральной таможенной службы
- [www.imf.org](http://www.imf.org) -сайт Международного валютного фонда
- <https://www.nalog.ru/rn77/>-сайт Федеральной налоговой службы
- <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»
- [www.ksrf.ru/Pages/Default.aspx](http://www.ksrf.ru/Pages/Default.aspx) - Официальный сайт Конституционного Суда РФ
- [www.vsrp.ru](http://www.vsrp.ru) - Официальный сайт Верховного Суда РФ
- <http://www.mirkin.ru/> Портал «Финансовые науки».
- <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».  
www.garant.ru - СПС «Гарант»  
www.kodeks.ru – Информационно-правовая система «Кодекс»

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 3 семестре.

Экзамен в 3 семестре.

10. Оценочные материалы.

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



Авторы:

профессор, профессор, д.н. кафедры  
«Административное право,  
экологическое право,  
информационное право»

А.П. Овечкин

Согласовано:

Заведующий кафедрой АПЭПП  
Председатель учебно-методической  
комиссии

А.А. Чеботарева

М.Ю. Филиппова