

Компонент ОПОП

**40.03.01 Юриспруденция**  
**Направленность (профиль) Правоохранительная и**  
**правоприменительная деятельность**  
(для получения второго или последующего высшего образования)  
наименование ОПОП

**К.М.06.ДВ.01.02**  
шифр дисциплины

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

**Дисциплины  
(модуля)**

**Банковское право**

Разработчик:  
Фофанова А.Ю.  
доцент кафедры  
юриспруденции,  
кандидат экономических наук

Утверждено на заседании кафедры  
юриспруденции  
протокол № 9 от 14 марта 2024 г.  
Заведующий кафедрой



Яшин А.Н.

Мурманск  
2024

## Пояснительная записка

Объем дисциплины 3 з.е.

### 1. Результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с индикаторами достижения компетенций, установленными образовательной программой

Компетенция	Индикаторы компетенций	Результаты обучения
<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>1.1.</b> Анализирует задачу, выделяя ее базовые составляющие. Осуществляет декомпозицию задачи. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи	<i>Знать:</i> задачу, выделяя ее базовые составляющие. <i>Уметь:</i> определять, интерпретировать и ранжировать информацию, требуемую для решения поставленной задачи. <i>Владеть:</i> навыками анализа задач, применения системного подхода для решения поставленных задач
	<b>1.2.</b> Находит и критически анализирует информацию, необходимую для решения поставленной задачи	<i>Знать:</i> требуемые источники нормативной и иной информации <i>Уметь:</i> критически анализировать информацию <i>Владеть:</i> навыками поиска и критического анализа информации
	<b>1.3.</b> Рассматривает различные варианты решения задачи, оценивая их достоинства и недостатки	<i>Знать:</i> задачи, подлежащие решению <i>Уметь:</i> рассматривать различные варианты решения задач <i>Владеть:</i> навыками оценки достоинств и недостатков вариантов решения задач
	<b>1.4.</b> Грамотно, логично, аргументированно формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности	<i>Знать</i> способы и приемы логического мышления, суждений и оценок <i>Уметь:</i> грамотно, логично, аргументированно формировать собственные суждения и оценки. <i>Владеть:</i> навыками и способностью отличать факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности.
	<b>1.5.</b> Определяет и оценивает практические последствия возможных решений задач	<i>Знать:</i> возможные перспективы решения задач <i>Уметь:</i> определять практические последствия возможных решений задачи. <i>Владеть:</i> навыками оценки практических последствий возможных решений задачи.
<b>ПК-3</b> Способен давать квалифицированные юридические	<b>3.1</b> Использует основные правила анализа правовых норм органов законодательной,	<i>Знать:</i> основные правила анализа правовых норм органов законодательной, исполнительной и судебной власти и органов местного

<p>заклучения и консультации в конкретных видах юридической деятельности</p>	<p>исполнительной и судебной власти и органов местного самоуправления и правильного их применения, основы консультирования граждан и правила работы с заявлениями граждан</p>	<p>самоуправления и правильного их применения, основы консультирования граждан и правила работы с заявлениями граждан  <i>Уметь:</i> давать объективную оценку современной государственно-правовой действительности в сфере коммерческой деятельности  <i>Владеть:</i> навыками оказания правовых консультаций по своей сфере юридической деятельности; составлять необходимые юридические документы</p>
	<p><b>3.2</b> Определяет и анализирует информацию, имеющую правовое значение для квалифицированного юридического заключения и консультации</p>	<p><i>Знать:</i> принципы разработки нормативных правовых актов в сфере правового обеспечения  <i>Уметь:</i> определять и анализировать информацию, имеющую правовое значение для квалифицированного юридического заключения и консультации  <i>Владеть:</i> навыками анализа и проектирования для квалифицированного юридического заключения и консультации</p>
	<p><b>3.3</b> Разъясняет все возможные варианты и выбирает наиболее приемлемый вариант правового решения конкретной ситуации</p>	<p><i>Знать:</i> наиболее приемлемый вариант правового решения конкретной ситуации  <i>Уметь:</i> добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста;  <i>Владеть:</i> навыками развития возможностей самостоятельного повышения профессиональной квалификации и личностного развития</p>
	<p><b>3.4</b> Дает квалифицированное юридическое заключение в конкретных видах юридической деятельности</p>	<p><i>Знать:</i> сущность и содержание основных понятий, категорий и институтов изучаемой дисциплины  <i>Уметь:</i> давать квалифицированное юридическое заключение в конкретных видах юридической деятельности  <i>Владеть:</i> навыками предоставления квалифицированных юридических заключений в сфере банковской деятельности</p>
<p><b>ПК-4</b> Способен юридически правильно квалифицировать</p>	<p><b>4.1</b> Определяет основания возникновения, изменения и прекращения правоотношений в рамках конкретных обстоятельств</p>	<p><i>Знать:</i> современную нормативно-правовую базу с учетом изменений, происходящих в законодательстве; содержание Федеральных законов, иных нормативно-правовых актов, необходимых для реализации норм банковского права в профессиональной</p>

факты и обстоятельства		деятельности; <i>Уметь:</i> пользоваться правовой информацией, анализировать ее с точки зрения поставленных задач <i>Владеть:</i> навыками оказания юридической помощи, консультирование по частноправовым вопросам, в том числе по защите прав граждан и юридических лиц;
	<b>4.2</b> Выявляет и анализирует факты, имеющие юридическое значение	<i>Знать:</i> основные этапы развития банковской деятельности <i>Уметь:</i> ориентироваться в системе законодательства и нормативно-правовых актов общефедерального и регионального уровня; указаниях, положениях и инструкциях ЦБ РФ <i>Владеть:</i> навыками выявления и анализа фактов, имеющих юридическое значение
	<b>4.3</b> Дает правильную и обоснованную квалификацию юридическим фактам и обстоятельствам	<i>Знать:</i> порядок формирования, полномочия и основные формы работы общественных советов при федеральных и региональных органах государственной власти; <i>Уметь:</i> использовать нормативно-правовую документацию в сфере профессиональной деятельности <i>Владеть:</i> профессиональными навыками обоснования юридических фактов и обстоятельств
	<b>4.4</b> Правильно определяет юридические последствия квалифицируемых обстоятельств	<i>Знать:</i> юридические последствия квалифицируемых обстоятельств <i>Уметь:</i> уметь определять юридические последствия квалифицируемых обстоятельств <i>Владеть:</i> навыками правильного определения юридических последствий квалифицируемых обстоятельств

## 2. Содержание дисциплины (модуля)

### Модуль I. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

#### Тема 1. История банковской системы России. Понятие банковского права и банковских правоотношений. Источники банковского права. Операции банков и их отражение в банковском балансе

История возникновения первых банков («деловые дома») и их банковские операции в период с VII-VI в.в. до н.э.

Банковское дело современного типа в период с XV в. История становления банковской системы в России с 8 января 1733 года. Первые банковские учреждения в России (государственные).

Новый этап в деятельности Госбанка после революции 1917 года. Банковская деятельность в период НЭПа.

Банковское законодательство СССР и России 1988-1991г.г. (одноуровневая структура банковской системы была преобразована в двухуровневую).

Современный период развития банковской системы в Российской Федерации.

Правовое регулирование и конституционные основы банковской деятельности.

Предмет и система банковского права. Условия возникновения экономико-управленческих особенностей в структуре формирования банковского права. Метод банковского права. Система банковского права. Принципы банковского права.

Содержание и понятие банковских правоотношений. Банк России как основной участник правоотношений. Виды банковских правоотношений и его основные признаки.

Структура банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений.

Юридические факты в банковских правоотношениях.

Банковское право как наука и учебная дисциплина.

Общая характеристика и структура источников банковского права. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности.

Виды и значения нормативных актов Центрального банка России. Порядок подготовки и вступление их в законную силу. Нормативные акты Центрального банка России затрагивающие права, свободы и обязанности граждан.

Место Постановлений Конституционного суда РФ, Высшего Арбитражного Суда РФ и Верховного Суда РФ среди других источников банковского права.

Международные конвенции и договоры. Использование правил делового оборота в качестве источника банковского права. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов Международной Торговой Палаты (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits) № 500 90 (вступили в силу с 1 января 1994 г.). Унифицированные правила по инкассо МТП (Uniformed Rules for Collection) № 522 (вступили в силу с 1 января 1995 г.).

Локальные акты коммерческих банков. Их правовая природа и сфера применения.

Понятие и виды банковских операций. Правовые формы банковских операций. Небанковские операции и их правовая природа.

Активные и пассивные операции банка и их виды. Их краткая характеристика. Баланс коммерческого банка (балансовые и забалансовые счета).

## **Тема 2. Понятие банковской системы РФ и формы взаимодействия ее элементов.**

### **Правовое положение Центрального банка России и его функции.**

#### **Понятие и правовое положение кредитной организации**

Процесс и понятие рыночной банковской системы. Структурные составные части банковской системы.

Характеристика элементов банковской системы. Сущность банка как элемента банковской системы. Функции и роль банка в экономике. Классификация банков по типу собственности, правовой организации, функциональному назначению, характеру выполняемых операций, числу филиалов, сфере обслуживания, масштабу деятельности.

Банковская инфраструктура и ее особенности в современном хозяйстве.

Особенности построения современных банковских систем в странах с развитой рыночной экономикой. Проблемы формирования банковской системы России. Современное состояние банковской системы России.

Понятие и правовое положение производных банковских образований. Особенности их правового положения. Небанковские кредитные организации в банковской системе. Иностраные банки, их филиалы и представительства.

Правовые формы и основные направления взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков. Клиринговые учреждения. Корреспондентские счета.

Обязательные резервы кредитных организаций. Депонирование резервов. Установление требований о резервировании при зачислении денежных средств на специальные банковские счета и при списании денежных средств со специальных банковских счетов.

Правовой статус Центрального банка России. Компетенция Центрального банка как банка, обладающего двойственно правовой природой. Функции Банка России.

Уставной капитал Центрального банка России. Правовой режим прибыли Банка России.

Структура Центрального банка России. Правовое положение территориальных учреждений Центрального банка России. Органы управления.

Понятие и признаки кредитной организации. Принципы деятельности коммерческого банка.

Порядок государственной регистрации кредитных организаций. Основные правовые акты и содержание требований предъявленных к порядку их создания.

Процедура лицензирования кредитных организаций и получение дополнительных лицензий. Порядок отзыва лицензий на осуществление банковских операций.

Понятие и порядок формирования уставного капитала. Содержание и виды требований, предъявленных к уставному капиталу банка. Изменения уставного капитала банка.

Правовой статус организационных структур кредитных организаций (филиалов и представительств).

Порядок реорганизации и прекращения деятельности кредитных организаций.

## **Модуль II. ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ**

### **Тема 3. Защита прав потребителей в банковском деле. Банковская информация и правовая защита банковской тайны. Правовое регулирование отношений между кредитными организациями и их клиентами. Операции по счету. Очередность списания денежных средств. Правовые основы банковского кредитования рыночного хозяйства. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банками. Банковские расчетные правоотношения**

Российское законодательство о защите прав потребителей в системе банковского законодательства. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.

Понятие и правовой режим банковской тайны. Основные положения банковской и коммерческой тайны.

Правовые акты, регулирующие правоотношения банковской тайны. Субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной. Перечень сведений, составляющих банковскую тайну. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну налоговым органам. Ответственность банка за не предоставление таких сведений.

Порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну судебным приставам-исполнителям.

Ответственность банка и должностных лиц за нарушение банковской тайны.

Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом, его правовая природа.

Понятие и содержание договора банковского счета, и договора банковского вклада.

Виды вкладов. Срочный вклад. Вклад до востребования. Вклад на иных условиях возврата. Особенности правового регулирования депозитных счетов. Понятие и особенности использования депозитных и сберегательных сертификатов. Правила изменения процентной ставки по вкладам юридических и физических лиц.

Страхование вкладов физических лиц в банках РФ. Порядок уплаты страховых взносов. Порядок расчета страховых взносов. Порядок ведения реестра банков. Представление банками ходатайства о прекращении права на работу с вкладами. Государственная корпорация: Агентство по страхованию вкладов.

Особенности правового регулирования отдельных видов банковского счета (порядок их открытия в банках). Расчетные и текущие счета юридических лиц. Бюджетные счета.

Порядок открытия счетов. Документы, необходимые при открытии счета (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, филиалам юридических лиц). Права и обязанности сторон по договору банковского счета. Порядок закрытия банковского счета (расторжения договора банковского счета).

Правовой режим денег на счете. Операции по счету.

Очередность списания денежных средств со счета. Очередность списания денежных средств со счета при недостаточности денежных средств. (п.2 ст.855 ГК РФ ч.2 и Постановление Конституционного суда РФ от 01.01.1998 года).

Беспорное списание денежных средств со счета в случаях, специально предусмотренных законом. Списание денежных средств со счета, производимое по требованию налоговых органов.

Арест денежных средств, находящихся на банковском счете. Приостановление операций по счету. Приостановление операций налоговыми органами по счетам налогоплательщиков.

Понятие кредитных правоотношений и их правовое регулирование. Принципы, методы и виды банковского кредитования. Повышение роли банковского кредита в условиях рыночных отношений.

Современная система банковского кредитования, определяющая организацию кредитного процесса. Резервные требования по выданным кредитам.

Организация кредитного процесса в банке. Порядок заключения банком кредитного договора с заемщиками. Существенные условия кредитного договора. Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения.

Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд. Залог как один из видов обеспечения возвратности банковских ссуд. Поручительство третьих лиц в качестве обеспечения по кредитному договору.

Банковская гарантия и проблемы её применения.

Правовая база, регламентирующая общие подходы в организации безналичных расчетов.

Организация безналичных расчетов между клиентами банка. Формы безналичных расчетов и условие их применения.

Расчеты платежными поручениями. Расчеты по инкассо. Расчеты по аккредитиву. Чековая форма расчетов.

Электронные банковские услуги. WEB-сайты кредитных организаций в сети интернет.

Ответственность банка в расчетных правоотношениях.

#### **Тема 4. Валютный контроль и валютное регулирование. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами.**

Правовые основы валютного регулирования в Российской Федерации.

Источники и некоторые направления совершенствования валютного законодательства.

Характеристика валютных правоотношений: внутригосударственных и международных. Субъекты (резиденты и нерезиденты) и объекты валютных правоотношений. Три группы правоотношений в сфере валютного регулирования, включая валютные ограничения, в сфере валютного контроля и в сфере валютного обращения. Органы и агенты валютного контроля.

Виды валютных операций и их осуществление. Валютные операции между резидентами. Валютные операции между нерезидентами. Счета резидентов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Виды и особенности использования специальных банковских счетов резидентов в иностранной валюте, открываемых в уполномоченных банках. Виды и особенности использования специальных банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации.

Внутренний и мировой валютный рынок. Виды ответственности за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требование к ценным бумагам.

Право кредитных организаций на осуществление операций с ценными бумагами.

Правовое регулирование эмиссии банков собственных ценных бумаг. Правила выпуска акций и облигаций. Размещение акций банков.

Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Управление банковским портфелем ценных бумаг. Регулирование инвестиционной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Операции банка с неэмиссионными ценными бумагами.

Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг (ст. 186 УК РФ).

### **3. Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины (модулю)**

- Методические указания для практических занятий.
- Методические указания для самостоятельной работы.

### **4. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)**

Является отдельным компонентом образовательной программы, разработан в форме отдельного документа, представлен на официальном сайте МАУ в разделе «Информация по образовательным программам, в том числе адаптированным». ФОС включает в себя:

- перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины (модуля);
- задания текущего контроля;
- задания промежуточной аттестации;
- задания внутренней оценки качества образования.

### **5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

#### **Основная литература:**

1. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. - 8-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2024. - 422 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-16716-0. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/535488>.
2. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство



Юрайт, 2024. - 471 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-10956-6. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/535968>.

#### **Дополнительная литература:**

1. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. Банковское кредитование. М.: Юрайт, 2024. 129 с.
2. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование. М.: Юрайт, 2023. 129 с.
3. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Загиров Р. З. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты. М.: Юрайт, 2023. 244 с.
4. Банковское право / под ред. В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. М.: Юрайт, 2023. 438 с.
5. Банковское право / под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. М.: Юрайт, 2024. 411 с.
6. Внуков А. А. Защита информации в банковских системах. М.: Юрайт, 2024. 247 с.
7. Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М. Безопасность банковской деятельности. М.: Юрайт, 2024. 461 с.
8. Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности. М.: Юрайт, 2024. 461 с.
9. Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С. Банковское дело в 2 частях. М.: Юрайт, 2023. 218 с.
10. Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С. Банковское дело. М.: Юрайт, 2023. 525 с.
11. Мирошниченко О. С. Банковское регулирование и надзор. М.: Юрайт, 2023. 206 с.
12. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции / под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. М.: Юрайт, 2024. 183 с.
13. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Банковское право. Публично-правовое регулирование. М.: Юрайт, 2023. 274 с.
14. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. М.: Юрайт, 2023. 480 с.
15. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Частноправовое регулирование. М.: Юрайт, 2023. 213 с.
16. Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К. Структура и функции Центрального банка Российской Федерации. М.: Юрайт, 2023. 176 с.
17. Современная банковская система Российской Федерации / под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. М.: Юрайт, 2024. 291 с.

#### **6. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

- 1) Государственная система правовой информации - официальный интернет-портал правовой информации - URL: <http://pravo.gov.ru>
- 2) Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» - URL: <http://window.edu.ru>
- 3) Справочно-правовая система. Консультант Плюс - URL: <http://www.consultant.ru/>
- 4) Судебные и нормативные акты РФ <http://sudact.ru/>

#### **7. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства**

- 1) Офисный пакет Microsoft Office 2007
- 2) Система оптического распознавания текста ABBYY FineReader

#### **8. Обеспечение освоения дисциплины лиц с инвалидностью и ОВЗ**

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечиваются печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

**9. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)** представлено в приложении к ОПОП «Материально-технические условия реализации образовательной программы» и включает:

- учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения;
- учебный зал судебных заседаний;
- учебный кабинет по криминалистике;
- помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде МАУ.

## 10. Распределение трудоемкости по видам учебной деятельности

Таблица 1 - Распределение трудоемкости

Вид учебной нагрузки	Распределение трудоемкости дисциплины по формам обучения										
	Очная			Всего часов	Очно-заочная			Всего часов	Заочная		
	Семестр				Семестр				Курс		
									4		Всего часов
Лекции								-	2		<b>2</b>
Практические работы								-	6		<b>6</b>
Лабораторные работы								-	-		-
Самостоятельная работа								-	96		<b>96</b>
Подготовка к промежуточной аттестации								-	4		<b>4</b>
Всего часов по дисциплине								-	<b>108</b>	-	<b>108</b>

### Формы промежуточной аттестации и текущего контроля

Экзамен									-	-	-	-
Зачет/зачет с оценкой									-	За	-	<b>За</b>
Курсовая работа (проект)									-	-	-	-
Количество расчетно-графических работ									-	-	-	-
Количество контрольных работ									-	-	-	-

Количество рефератов									-	-	-	-
Количество эссе									-	-	-	-

### Перечень лабораторных работ

№ п\п	Темы лабораторных работ	Кол-во часов	№ темы по табл. 1
1	2	3	4
	Не предусмотрены		
	Итого:		

### Перечень практических работ

№ п/п	Темы практических работ	Кол-во час		
		Очная	Очно-заочная	Заочная
1.	История банковской системы России. Понятие банковского права и банковских правоотношений. Источники банковского права. Операции банков и их отражение в банковском балансе.			1
2.	Понятие банковской системы РФ и формы взаимодействия ее элементов. Правовое положение Центрального банка России и его функции. Понятие и правовое положение кредитной организации.			1
3.	Защита прав потребителей в банковском деле. Банковская информация и правовая защита банковской тайны. Правовое регулирование отношений между кредитными организациями и их клиентами. Операции по счету. Очередность списания денежных средств. Правовые основы банковского кредитования рыночного хозяйства. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банками. Банковские расчетные правоотношения.			2
4.	Валютный контроль и валютное регулирование. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами.			2
	Итого:	-	-	<b>6</b>

### Перечень примерных тем курсовой работы /проекта

№ п\п	Темы курсовой работы /проекта
1	2
1	
2	Не предусмотрены
3	