

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Силин Яков Петрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 12.10.2023 14:06:05  
Уникальный программный ключ:  
24f866be2aca164840163a50985f6165f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

**Одобрена**

на заседании кафедры

**Утверждена**

Советом по учебно-методическим вопросам  
и качеству образования

21 января 2021 г.  
протокол № 6

Председатель

Карх Д.А.

(подпись)

07.12.2020 г.

протокол № 5

Зав. кафедрой Мансуров Г.З.

### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Банковское право
Направление подготовки	40.03.01 Юриспруденция
Профиль	Гражданско-правовой
Форма обучения	заочная
Год набора	2021

Разработана:  
Доцент, к.ю.н.  
Сысоева Т.В.

Екатеринбург  
2021 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>3</b>
<b>1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП</b>	<b>3</b>
<b>3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП</b>	<b>3</b>
<b>5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН</b>	<b>5</b>
<b>6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ</b>	<b>6</b>
<b>7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>10</b>
<b>8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ</b>	<b>16</b>
<b>9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>16</b>
<b>10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>17</b>
<b>11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>18</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы бакалавриата, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (приказ Минобрнауки России от 13.08.2020 г. № 1011)
ПС	

### 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения учебной дисциплины является подготовка бакалавра, обладающего набором компетенций, включающих знание, понимание и навыки в области банковского права, способного к самостоятельному осмыслению и практическому применению полученных знаний и умений в своей профессиональной деятельности (экспертно-консультационной по вопросам банковского права).

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточный контроль	Часов					З.е.
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 9						
Зачет, Контрольная работа	108	20	8	12	84	3

### 4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
нормотворческий	

<p>ПК-1 Способность анализировать законодательство Российской Федерации</p>	<p>ПК-1.1 Знать: нормативные акты, регламентирующие хозяйствующую и иную приносящую доход деятельность организации; нормативные правовые документы, методические и нормативные материалы по правовой деятельности организации; гражданское, уголовное, семейное трудовое, финансовое, земельное, экологическое, административное; налоговое, жилищное, цифровое законодательство; знать порядок разрешения коллизий: 1) нормативно-правовых актов и договорных условий; 2) международно-правовых актов и внутригосударственных актов; 3) иностранных нормативных актов, актов <i>lex mercatoria</i> и внутригосударственных актов. Понимать условия исполнения на территории РФ актов международных юрисдикционных органов (Европейский суд по правам человека и др.) в сфере гражданско-правовых отношений. Учитывать нормативный характер актов Верховного Суда РФ. Пределы и основания применения обычаев, обыкновений и иных стихийно сложившихся регуляторов, а также актов СССР и РСФСР. Понимать роль рецепции римского (пандектного) права в современной законотворческой деятельности и, соответственно, при толковании норм гражданского законодательства. <i>Corpus iuris civilis</i>. Формы деятельности римских юристов (<i>respondere, cavere, agere, scribere</i>). Понимать правовые последствия цифровой реформы. Цифровая платформа (блокчейн). Смарт-контракты. Умный город (регион). Робоправо.</p>
	<p>ПК-1.2 Уметь: свободно ориентироваться в анализировать и обобщать результаты рассмотрения претензий, судебных и арбитражных дел. Использовать ИПБ Гарант и Консультант-плюс и работать с сайтами юрисдикционных органов и иными информационными ресурсами, в том числе с использованием цифровых технологий.</p>
	<p>ПК-1.3 Иметь практический опыт: владения навыками применения правовых терминов; анализа и применения норм законодательства РФ, навыками работы с законами и другими нормативными правовыми актами.</p>
<p>правоприменительный</p>	
<p>ПК-6 Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства</p>	<p>ПК-6.1 Знать: сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов различных отраслей права, действующее законодательство РФ; основные положения (понятие, виды и способы) квалификации юридических фактов и обстоятельств, этапы юридической квалификации.</p>
	<p>ПК-6.2 Уметь: правильно давать юридическую оценку фактам и обстоятельствам, обоснованно применять правовую норму к конкретным ситуациям при квалификации фактов и обстоятельств.</p>
	<p>ПК-6.3 Иметь практический опыт: применения юридической терминологии, позволяющей правильно квалифицировать факты и обстоятельства; правильного толкования экономических терминов в целях квалификации фактов и обстоятельств, являющихся основанием правоотношений.</p>
<p>экспертно-консультационный</p>	

ПК-8 Способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности	ПК-8.1 Знать: основные положения отраслевых юридических и специальных наук, сущность и содержание основных понятий, категорий институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений в различных отраслях материального и процессуального права, акты судебных органов, касающиеся применения и соблюдения законодательства РФ, основные принципы консультирования в конкретных видах юридической деятельности.
	ПК-8.2 Уметь: давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам права.
	ПК-8.3 Иметь практический опыт: консультирования в различных видах юридической деятельности, принятия необходимых мер правового регулирования или защиты интересов субъектов правоотношений, навыками письменного и устного изложения правовой информации, юридической терминологией.

## 5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч. зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
			Часов				
<b>Семестр 9</b>		<b>104</b>					
Тема 1.	Общая характеристика банковского права	12	1		1	10	
Тема 2.	Правовое регулирование денежных отношений	12	1		1	10	
Тема 3.	Правовой статус субъектов банковского права	12	1		1	10	
Тема 4.	Договор банковского счета	12	1		1	10	
Тема 5.	Правовое регулирование расчетных сделок	7	1		1	5	
Тема 6.	Правовое регулирование договоров займа и кредита	6	1		2	3	
Тема 7.	Правовое регулирование банковского вклада	6	1		1	4	
Тема 8.	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами	14			1	13	
Тема 9.	Правонарушения и юридическая ответственность в банковских правоотношениях	15	1		1	13	
Тема 10.	Правовое регулирование международных банковских сделок	8			2	6	

## 6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
<p style="text-align: center;">1 контрольная точка. Темы 1-3 (после изучения 3ой темы).</p>	<p style="text-align: center;">Аудиторная контрольная работа: Опрос; Решение задач (кейсов, разбор конкретных ситуаций). (Приложение 4)</p>	<p>1. Экспресс опрос. Опрос - способ индивидуальной деятельности обучающегося по концентрированному выражению накопленного знания по изучаемой теме. Применяется в случае необходимости вести оперативное наблюдение за усваиваемостью материала обучающимися.</p> <p>2. Решение задач. Изучение вопросов, вынесенных на практическое занятие по каждой теме курса, обязательно предполагает решение предложенных задач. Их решение позволяет применительно к той или иной смоделированной в задаче ситуации приобрести навыки практического применения конкретных норм права. Проблемное задание, в котором студенту предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.</p>	<p style="text-align: center;">Максимальная оценка за все 2 задания 5 баллов.</p> <p style="text-align: center;">Полнота и грамотность изложения информации оценивается преподавателем в совокупности.</p>
<p style="text-align: center;">2 контрольная точка. Темы 4-6 (после изучения бой темы).</p>	<p style="text-align: center;">Аудиторная контрольная работа: Опрос; Решение задач (кейсов, разбор конкретных ситуаций). Приложение 4.</p>	<p>1. Экспресс опрос. Опрос - способ индивидуальной деятельности обучающегося по концентрированному выражению накопленного знания по изучаемой теме. Применяется в случае необходимости вести оперативное наблюдение за усваиваемостью материала обучающимися.</p> <p>2. Решение задач. Изучение вопросов, вынесенных на практическое занятие по каждой теме курса, обязательно предполагает решение предложенных задач. Их решение позволяет применительно к той или иной смоделированной в задаче ситуации приобрести навыки практического применения конкретных норм права. Проблемное задание, в котором студенту предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.</p>	<p style="text-align: center;">Максимальная оценка за все 2 задания 5 баллов.</p> <p style="text-align: center;">Полнота и грамотность изложения информации оценивается преподавателем в совокупности.</p>

<p>3 контрольная точка. Темы 7 -10 (после изучения 10ой темы).</p>	<p>Аудиторная контрольная работа: Опрос; Решение задач (кейсов, разбор конкретных ситуаций). (Приложение 4)</p>	<p>1. Экспресс опрос. Опрос - способ индивидуальной деятельности обучающегося по концентрированному выражению накопленного знания по изучаемой теме. Применяется в случае необходимости вести оперативное наблюдение за усваиваемостью материала обучающимися. 2. Решение задач. Изучение вопросов, вынесенных на практическое занятие по каждой теме курса, обязательно предполагает решение предложенных задач. Их решение позволяет применительно к той или иной смоделированной в задаче ситуации приобрести навыки практического применения конкретных норм права. Проблемное задание, в котором студенту предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.</p>	<p>Максимальная оценка за все 2 задания 5 баллов. Полнота и грамотность изложения информации оценивается преподавателем в совокупности.</p>
<p>Промежуточный контроль (Приложение 5)</p>			
<p>9 семестр (За)</p>	<p>Билет для зачета (Приложение 5)</p>	<p>Приложение 5 Билеты Зачет по банковскому праву проводится в устной или письменной форме путем выполнения экзаменационного задания, состоящего из трех заданий. Студенту предлагается выполнить следующие типы заданий: - дать развернутые ответы на 2 теоретических вопроса; - выполнить практико-ориентированное задание.  На экзамене проверяется уровень запоминания учебного материала, понимание правовых категорий, умение мыслить, аргументировать, отстаивать определенную позицию, объяснять заученную дефиницию, применять нормативные правовые акты. В рамках выполнения заданий студент должен определить содержание тех или иных понятий, привести необходимые классификации, аргументировано со ссылкой на нормативные правовые акты, учебную и научную литературу, с использованием судебной практики ответить на предложенные вопросы, выполнить практико-ориентированное задание. На экзамене преподаватель может задать студенту дополнительные и уточняющие вопросы. Дополнительные вопросы задаются помимо вопросов экзаменационного билета и связаны, как правило, с плохим ответом. Уточняющие вопросы задаются в рамках билета и направлены на уточнение мысли</p>	<p>Правила оценивания теоретического вопроса, требующего развернутого ответа Ответ правильный, всесторонне и глубоко освещает предложенный вопрос, устанавливает взаимосвязь теории с практикой, показывает умение студента работать с литературой, делать выводы (правильный и полный ответ) – 9-10 баллов. Ответ отвечает основным предъявляемым требованиям; студент обстоятельно владеет материалом, однако не на все</p>

		<p>студента.</p> <p>Ответы на теоретические вопросы, требующий изложения, должен быть представлен в виде грамотно изложенного, связного текста, позволяющего проследить логику рассуждений, лежащих в основе сделанных выводов. Ответ, представляющий бессвязный набор определений и иных положений, рассматривается как неверный. Наличие в ответах любой грубой юридической ошибки является основанием для снижения оценки. Оценка за письменный зачет может быть снижена за небрежное оформление работы (недопустимые сокращения, зачеркивания, неразборчивый почерк).</p> <p>При выполнении практико-ориентированного задания необходимо подготовить письменную консультацию по проблемам правового характера, разработать юридический документ - претензию, ответа на претензию, исковое заявление, отзыв на исковое заявление, договор, протокол разногласий к договору, протокол согласования разногласий, приказ, проекта локального акта, например, правил внутреннего трудового распорядка, должностной инструкции и т.п. Документ должен отвечать требованиям действующего законодательства к форме и содержанию и быть составлен с учетом основ юридической техники.</p>	<p>вопросы дает глубокие, исчерпывающие и аргументированные ответы (точный, но неполный ответ) – 7-8 баллов.</p> <p>Ответ неполно раскрывает поставленные вопросы. Студент владеет материалом, однако поверхностно отвечает на вопросы, допускает существенные недочеты (неточный и неполный ответ) – 5-6 баллов.</p> <p>Ответы на вопросы неправильны и не отличаются аргументированностью. Студент не показывает необходимых минимальных знаний по предмету, а также, если студент отказывается отвечать (неправильный ответ, отказ от ответа) – 0 – 4 баллов</p> <p>Правила оценивания практико-ориентированного задания</p> <p>Правильный ответ с развернутым пояснением со ссылками на нормы действующего законодательства – 9-10 баллов.</p> <p>Неточный,</p>
--	--	--	---



			<p>неполный ответ – 7-8 баллов.</p> <p>Правильный, но неполный, не имеющий ссылок на нормативные правовые акты ответ – 5-6 баллов</p> <p>Неправильный ответ – 0 – 4 баллов.</p> <p>Правила оценивания ответа студента на экзамене</p> <p>26-30 баллов – оценка «отлично»;</p> <p>22-25 баллов – оценка «хорошо»;</p> <p>15 - 21 баллов – оценка «удовлетворительно»;</p> <p>от 14 баллов и менее – оценка «неудовлетворительно».</p>
--	--	--	--

### ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущей и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущая аттестация. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущей аттестации, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов.  Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

## 7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Содержание лекций

<p>Тема 1. Общая характеристика банковского права Банковское право как правовой институт, наука и учебная дисциплина. Предмет и метод банковского права. Соотношение и взаимодействие банковского права с финансовым правом, гражданским правом и иными отраслями российского права. Система банковского права. Источники банковского права. Акты ВС РФ.</p>
<p>Тема 2. Правовое регулирование денежных отношений Деньги как экономико-юридическая категория. Правовой режим наличных и безналичных денег. Понятие законного платежного средства. Правовой режим иностранной валюты. Принцип номинализма и отступления от него в действующем законодательстве. Ответственность за неисполнение денежного обязательства.</p>
<p>Тема 3. Правовой статус субъектов банковского права Правовой статус ЦБ РФ. Компетенция ЦБ РФ как банка, органа государственного управления и центра банковской системы. Правовой режим имущества ЦБ. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров. Банк как юридическое лицо. Специальная правоспособность банка. Сделки, совершаемые банком. Понятие и особенности банковских сделок. Разграничение банковских и небанковских сделок. Правовой статус филиалов и представительств банков. Понятие, классификация и правовой статус небанковских кредитных организаций.</p>
<p>Тема 4. Договор банковского счета Понятие и виды договора банковского счета. Юридическая характеристика договора банковского счета. Списание денежных средств со счета (основания и очередность). Порядок наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете как мера по обеспечению иска и как мера по обеспечению исполнения судебного решения. Порядок приостановления операций по счету. Расторжение договора банковского счета. Основания расторжения по требованию банка. Ответственность за нарушение обязательств по договору банковского счета.</p>
<p>Тема 5. Правовое регулирование расчетных сделок Понятие и виды банковских сделок. Понятие и общая характеристика электронных расчетов. Соотношение понятий «расчетная сделка» и «форма расчетов». Кредитовый перевод. Субъектный состав расчетов платежным поручением. Дебетовый перевод. Субъектный состав расчетов в порядке инкассо. Расчеты с использованием банковских карт. Безакцептное и беспорочное списание средств со счета плательщика. Расчеты чеками. Аккредитив. Виды аккредитивов. Субъектный состав аккредитивных расчетов. Межбанковские расчеты.</p>
<p>Тема 6. Правовое регулирование договоров займа и кредита Понятие, форма и содержание кредитного договора. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Права и обязанности сторон. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Ответственность за нарушение обязательств. Способы обеспечения обязательств по кредитному договору.</p>
<p>Тема 7. Правовое регулирование банковского вклада Понятие, виды и общая характеристика договора банковского вклада. Право на привлеченные во вклады денежные средства. Сберегательная книжка. Сберегательный (депозитный) сертификат. Утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий. Правовое регулирование страхования банковских вкладов физических лиц. Ответственность банка по договору банковского вклада.</p>

Тема 8. Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами  
Понятие и виды ценных бумаг по законодательству РФ. Операции с ценными бумагами собственной эмиссии. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов.

Тема 9. Правонарушения и юридическая ответственность в банковских правоотношениях  
Общая характеристика юридической ответственности в сфере банковской деятельности. Понятие деликта, преступления и административного проступка. Уголовная ответственность.  
Административная ответственность в сфере банковской деятельности.  
Гражданско-правовая ответственность в сфере банковской деятельности.

Тема 10. Правовое регулирование международных банковских сделок  
Понятие и общая характеристика международных банковских сделок. Международные расчетные сделки. Международные кредитные сделки. Международные банковские сделки с ценными бумагами.

## 7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

Тема 1. Общая характеристика банковского права  
Форма проведения занятия – вопросно-опросная.  
Основные вопросы:  
1. Банковское право как правовой институт, наука и учебная дисциплина.  
2. Предмет и метод банковского права.  
3. Соотношение и взаимодействие банковского права с финансовым правом, гражданским правом и иными отраслями российского права.  
4. Система банковского права. Источники банковского права. Акты ВС РФ.

Тема 2. Правовое регулирование денежных отношений  
Форма проведения занятия – вопросно-опросная.  
Основные вопросы:  
1. Деньги как экономико-юридическая категория.  
2. Правовой режим наличных и безналичных денег.  
3. Понятие законного платежного средства.  
4. Правовой режим иностранной валюты.  
5. Принцип номинализма и отступления от него в действующем законодательстве.  
6. Ответственность за неисполнение денежного обязательства.

Тема 3. Правовой статус субъектов банковского права  
Форма проведения занятия - дискуссия.  
Тема дискуссии: «Особенности правового положения Центрального банка».  
Основные вопросы:  
1. Правовой статус ЦБ РФ. Компетенция ЦБ РФ как банка, органа государственного управления и центра банковской системы.  
2. Правовой режим имущества ЦБ.  
3. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров.  
4. Банк как юридическое лицо. Специальная правоспособность банка. Сделки, совершаемые банком.  
Понятие и особенности банковских сделок. Разграничение банковских и небанковских сделок.  
5. Правовой статус филиалов и представительств банков.  
6. Понятие, классификация и правовой статус небанковских кредитных организаций.

#### Тема 4. Договор банковского счета

Форма проведения занятия – вопросно-опросная, решение задач.

Основные вопросы:

1. Понятие и виды договора банковского счета.
2. Юридическая характеристика договора банковского счета.
3. Списание денежных средств со счета (основания и очередность).
4. Порядок наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете как мера по обеспечению иска и как мера по обеспечению исполнения судебного решения.
5. Порядок приостановления операций по счету.
6. Расторжение договора банковского счета.
7. Основания расторжения по требованию банка.
8. Ответственность за нарушение обязательств по договору банковского счета.

#### Тема 5. Правовое регулирование расчетных сделок

Форма проведения занятия – вопросно-опросная, решение задач.

Основные вопросы:

1. Понятие и виды банковских сделок.
2. Понятие и общая характеристика электронных расчетов.
3. Соотношение понятий «расчетная сделка» и «форма расчетов».
4. Кредитовый перевод. Субъектный состав расчетов платежным поручением.
5. Дебетовый перевод. Субъектный состав расчетов в порядке инкассо.
6. Расчеты с использованием банковских карт.
7. Безакцептное и бесспорное списание средств со счета плательщика.
8. Расчеты чеками.
9. Аккредитив. Виды аккредитивов. Субъектный состав аккредитивных расчетов.
10. Межбанковские расчеты.

#### Тема 6. Правовое регулирование договоров займа и кредита

Форма проведения занятия – вопросно-опросная, решение задач.

Основные вопросы:

1. Понятие, форма и содержание кредитного договора.
2. Существенные и факультативные условия кредитного договора.
3. Права и обязанности сторон.
4. Исполнение и изменение условий кредитного договора.
5. Ответственность за нарушение обязательств.
6. Способы обеспечения обязательств по кредитному договору.

#### Тема 7. Правовое регулирование банковского вклада

Форма проведения занятия – деловая игра, вопросно-опросная, решение задач.

Основные вопросы:

1. Понятие, виды и общая характеристика договора банковского вклада.
2. Право на привлеченные во вклады денежные средства.
3. Сберегательная книжка.
4. Сберегательный (депозитный) сертификат.
5. Утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий.
6. Правовое регулирование страхования банковских вкладов физических лиц.
7. Ответственность банка по договору банковского вклада.

#### Тема 8. Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами

Форма проведения занятия – вопросно-опросная.

Основные вопросы:

1. Понятие и виды ценных бумаг по законодательству РФ.
2. Операции с ценными бумагами собственной эмиссии.
3. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов.

<p>Тема 9. Правонарушения и юридическая ответственность в банковских правоотношениях          Форма проведения занятия – вопросно-опросная.          Основные вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Общая характеристика юридической ответственности в сфере банковской деятельности. Понятие деликта, преступления и административного проступка.</li> <li>2. Уголовная ответственность.</li> <li>3. Административная ответственность.</li> <li>4. Гражданско-правовая ответственность</li> </ol>
<p>Тема 10. Правовое регулирование международных банковских сделок          Форма проведения занятия – вопросно-опросная.          Основные вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие и общая характеристика международных банковских сделок.</li> <li>2. Международные расчетные сделки.</li> <li>3. Международные кредитные сделки.</li> <li>4. Международные банковские сделки с ценными бумагами.</li> </ol>

### 7.3. Содержание самостоятельной работы

<p>Тема 1. Общая характеристика банковского права</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Повторение материала лекций</li> <li>2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;</li> <li>3. Изучение понятийного аппарата темы, глав рекомендованных учебников и дополнительных источников, нормативных правовых актов;</li> <li>4. Выполнение домашнего устного задания 1 (ответы на вопросы)</li> </ol>
<p>Тема 2. Правовое регулирование денежных отношений</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Самостоятельное изучение темы курса;</li> <li>2. Изучение понятийного аппарата темы, глав рекомендованных учебников и дополнительных источников;</li> <li>3. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;</li> <li>4. Выполнение домашнего письменного задания 1 (ответы на вопросы)</li> </ol>
<p>Тема 3. Правовой статус субъектов банковского права</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Повторение материала лекций;</li> <li>2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;</li> <li>3. Выполнение домашнего письменного задания 1 (глоссарий)</li> <li>4. Подготовка к дискуссии (задание 2)</li> </ol>
<p>Тема 4. Договор банковского счета</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Повторение материала лекций</li> <li>2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;</li> <li>3. Выполнение домашнего письменного задания 1 (ответы на вопросы)</li> </ol>
<p>Тема 5. Правовое регулирование расчетных сделок</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Повторение материала лекций</li> <li>2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;</li> <li>3. Выполнение домашнего устного задания 1 (ответы на вопросы);</li> <li>4. Выполнение домашнего письменного задания 2 (глоссарий)</li> </ol>

Тема 6. Правовое регулирование договоров займа и кредита

1. Повторение материала лекций;
2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;
3. Выполнение домашнего устного задания 1 (ответы на вопросы);
4. Выполнение домашнего письменного задания 2 (обзор правовых позиций).

Тема 7. Правовое регулирование банковского вклада

1. Повторение материала лекций;
2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;
3. Выполнение домашнего устного задания 1 (ответы на вопросы).
4. Подготовка к деловой игре (задание 2)

Тема 8. Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами

1. Самостоятельное изучение темы курса;
2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;
3. Выполнение домашнего устного задания 1 (ответы на вопросы)

Тема 9. Правонарушения и юридическая ответственность в банковских правоотношениях

1. Самостоятельное изучение темы курса;
2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;
3. Выполнение домашнего устного задания 1 (ответы на вопросы)

Тема 10. Правовое регулирование международных банковских сделок

1. Самостоятельное изучение темы курса
2. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям;
3. Выполнение домашнего устного задания 1 (ответы на вопросы);

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ  
Учебным планом не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося  
Размещается контрольная работа

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы  
Приложение 6.

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы  
Учебным планом не предусмотрено

## 8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

### *По заявлению студента*

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

## 9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

### **Основная литература:**

1. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Банковское право. Публично-правовое регулирование. [Электронный ресурс]: Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 222 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/451464>

2. Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К. Банковское право. [Электронный ресурс]: Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 471 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/450136>

3. Курбатов А. Я. Банковское право России. [Электронный ресурс]: Учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 394 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/449714>

4. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Частно-правовое регулирование. [Электронный ресурс]: Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 157 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/451466>

5. Алексеева Д. Г., Ефименко Е. Н., Фальковская Я. М., Филиппова Т. В. Банковское право. [Электронный ресурс]: Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 410 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/451796>

6. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. [Электронный ресурс]: Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 371 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/450385>

7. Мирошниченко О. С. Банковское регулирование и надзор. [Электронный ресурс]: Учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 205 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/456901>

8. Мансуров Банковское право. Курс лекций. Лекция. Понятие и общая характеристика банковского права [Электронный ресурс]:. - Екатеринбург: [б. и.], 2020. - 1 – Режим доступа: <http://lib.wbstatic.usue.ru/202009/148.mp4>

### **Дополнительная литература:**



1. Ручкина Г. Ф., Березин М. Ю., Демченко М. В., Остроушко А. В., Симаева Е. П., Шайдуллина В. К. Внедрение и практическое применение современных финансовых технологий: законодательное регулирование. [Электронный ресурс]: монография. - Москва: ИНФРА-М, 2019. - 161 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/978602>

2. Тавасиев А.М., Мехряков В.Д., Смирнов С.Н. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 2 [Электронный ресурс]: Нормативные документы. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2019. - 896 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1091789>

3. Попондопуло В. Ф., Баринов А. М., Городов О. А., Жмулина Д. А., Ковалевская Н. С., Лебедев К. К., Макарова О. А. Банковское право. [Электронный ресурс]: Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 405 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/450324>

4. Гузнов А. Г., Рождественская Т. Э. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации. [Электронный ресурс]: Монография. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 500 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/452383>

5. Бочкарева Е.А., Сурина И.В. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: Российский государственный университет правосудия, 2019. - 91 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1195503>

## **10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **Перечень лицензионного программного обеспечения:**

Microsoft Windows 10 .Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Tr000523459 от 14.10.2020. Срок действия лицензии 30.09.2023.

Astra Linux Common Edition. Договор № 1 от 13 июня 2018, акт от 17 декабря 2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Microsoft Office 2016. Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Tr000523459 от 14.10.2020 Срок действия лицензии 30.09.2023.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Libre Office. Лицензия GNU LGPL. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

### **Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант+. Срок действия лицензии до 31.12.2023

## **11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.