

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Автор: Автор: Токарев Дмитрий Анатольевич, кандидат юридических наук, доцент кафедры финансового и предпринимательского права.

Код и наименование направления подготовки, профиля: 40.04.01 «Юриспруденция», магистерская программа «Предпринимательское право; коммерческое право».

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очная/заочная

Цель освоения дисциплины: формирование у обучающихся понимания правового механизма по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия организаций требованиям банковского законодательства Российской Федерации.

План курса:

Тема 1. Понятие банковского права

Предмет и метод банковского права. Принципы банковского права. Источники банковского права. Банковские правоотношения

Тема 2. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации. Понятие и свойства банковской системы Российской Федерации. Эволюция банковской системы Российской Федерации. Современная банковская система Российской Федерации: тенденции и пути развития.

Тема 3. Правовой статус Банка России

Правовые основы деятельности Банка России. Компетенция Банка России. Денежно-кредитная политика. Банковские операции и сделки Банка России.

Банковское регулирование и банковский надзор. Структура Банка России. Система Банка России. Органы управления Банка России

Тема 4. Правовое положение кредитных организаций

Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Порядок государственной регистрации кредитной организации.

Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды структурных подразделений кредитной организации. Обособленные структурные подразделения кредитной организации.

Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала). Реорганизация и ликвидация кредитной организации. Особенности признания кредитной организации банкротом.

Контроль за концентрацией капитала на рынке банковских услуг. Особенности налогообложения кредитных организаций

Тема 5. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций

Понятие и виды банковских рисков. Обязательные экономические нормативы и резервные требования. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Внутренний контроль

Тема 6. Банковские расчеты

Понятие, принципы и способы расчетов. Понятие и принципы безналичных расчетов. Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчетов. Структура расчетных правоотношений. Порядок осуществления безналичных расчетов.

Работа банка при расчетах платежными поручениями. Работа банка при расчетах по аккредитиву. Работа банка при расчетах чеками. Работа банка при расчетах по инкассо.

Расчеты с использованием банковских карт. Безналичные расчеты физических лиц. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.

Формы текущего контроля и промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское право» проводится на втором курсе в третьем семестре очной формы обучения и во 2 сессии на третьем курсе заочной формы обучения.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет.

В ходе освоения дисциплины «Банковское право» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся: устный опрос, реферат, тестирование.

Учебная дисциплина «Банковское право» является этапом формирования компетенции ПКс-4 - способность выполнять мероприятия по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия организаций требованиям законодательства Российской Федерации.

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть:

сформированы знания:

- источники правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации;
- особенности формирования банковского законодательства в части предупреждения правонарушений, выявления и устранения причины и условия, способствующих их совершению в сфере банковской деятельности;
- структуру и виды правонарушений, причин и условий, способствующих их совершению в сфере банковской деятельности в Российской Федерации.

сформированы умения:

- осуществлять поиск и анализ нормативных актов, необходимых для решения поставленных задач в сфере банковской деятельности;
- анализировать права и обязанности сторон в банковских операциях и сделках;
 - выявлять пробелы правового механизма предупреждения правонарушений, выявления и устранения причины и условия, способствующие их совершению в сфере банковской деятельности.

сформированы навыки:

- навыки предупреждения правонарушений, выявления и устранения причин и условий, способствующих их совершению в сфере банковской деятельности;
- навыки аналитической работы;
- современные методы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для правового регулирования инвестиционной деятельности, минимизирующего возможные правонарушения в сфере банковской деятельности.

Основная литература:

1. Банковское право: учебник и практикум / под ред. В.Ф. Попондопуло, Д.А. Петрова. – М.: Юрайт, 2016.

2. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Я. Курбатов. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 565 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3922-4.

3. Банковское право в 2 т : учебник для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2015. — 1062 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-5010-6.