


Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

УТВЕРЖДЕНО
решением Ученого совета УлГУ
от «29» августа 2023 г., протокол №1 /327

Ректор УлГУ



Б.М. Костишко

подпись /расшифровка подписи

«29» августа 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина	<i>Обязательства в банковской сфере</i>
Факультет	Юридический
Кафедра	Гражданского и предпринимательского права
Курс	4

Направление (специальность) 40.03.01 Юриспруденция
код направления (специальности), полное наименование

Направленность (профиль/специализация) гражданско-правовой
полное наименование

Форма обучения Очная, очно-заочная, заочная
очная, заочная, очно-заочная (указать только те, которые реализуются)

Дата введения в учебный процесс УлГУ: «01» сентября 2022 г.



Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № _____ от _____ 20____ г.


Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № _____ от _____ 20____ г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № _____ от _____ 20____ г.

Сведения о разработчиках:

ФИО	Кафедра	Должность, ученая степень, звание
Барыбина Екатерина Львовна	Гражданского и предпринимательского права	Доцент, канд.юрид.наук, доцент

СОГЛАСОВАНО	СОГЛАСОВАНО
Заведующий кафедрой, реализующей дисциплину	Заведующий выпускающей кафедрой
 <i>Подпись</i> /_С.Ю. Морозов_/ <i>ФИО</i> «29» августа 2023 г	 <i>Подпись</i> /_С.Ю. Морозов_/ <i>ФИО</i> «29» августа 2023 г

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель курса — выработать у студента представление о современных подходах к регулированию деятельности кредитных организаций и осуществляемых ими банковских операций. В результате изучения курса студент должен:

Знать:

- основные положения теории частного банковского права;
- специальные понятия, используемые в банковском законодательстве;
- основные источники российского частного банковского права как на уровне федеральных законов, так и на уровне подзаконных (нормативных) актов Банка России;
- основные источники международного частного банковского права;
- виды и особенности кредитных организаций;
- особенности создания кредитных организаций;

Уметь:

Принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом;

Применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности;

Юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства.

Владеть навыками:


- подготовки юридических документов
- решения правовых коллизий, возникающих при осуществлении банковской деятельности;
- толкования правовых актов, регулирующих банковскую деятельность.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Обязательства в банковской сфере» включена в вариативную часть Блока 1 Дисциплины (модули) основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы бакалавриата по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция очной, очно-заочной и заочной форм обучения (Б1.В.1.ДВ.03.01 «Обязательства в банковской сфере»).

Дисциплина опирается на результаты обучения, сформированные в рамках дисциплин учебного плана, изученных обучающимися в предыдущих семестрах: Гражданское право, Гражданский процесс, Уголовное право, Уголовный процесс, Международное право, Римское право, Корпоративное право, Муниципальное право и муниципальная собственность, Гражданско-правовое регулирование цифровой экономики, Поставка товаров для государственных и муниципальных нужд, Правовое регулирование цифровой экономики (базовый курс).

Результаты изучения дисциплины «Обязательства в банковской сфере» являются базой для последующего изучения таких дисциплин как Актуальные проблемы теории государства и права, Исполнительное производство, Особенности судебного и несудебного разбирательства отдельных категорий гражданских дел, Защита трудовых прав, Правовой статус работников суда и правоохранительных органов, Наследственное право, Актуальные проблемы природоресурсного законодательства, Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена, прохождения Преддипломной практики, Защиты выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП


Код и наименование реализуемой компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций
ПК-1- Способен осуществлять сбор и оценку информации по юридическому делу, и выявлять юридические конструкции	ИД-1 _{ПК1} Знать основные юридические конструкции ИД-2 _{ПК1} Уметь планировать деятельность по сбору и оценке информации по юридическому делу ИД-2 _{ПК1} Владеть навыками работы по сбору и оценке информации по юридическому делу, выявления юридических конструкций

4. ОБЩАЯ ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) 43Е


4.2. Объем дисциплины по видам учебной работы (в часах)

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения очная)	
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам
		7
1	2	3
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП	36	36
Аудиторные занятия:	36	36
Лекции	18	18
Семинары и практические занятия	18	18
Лабораторные работы, практикумы	-	-
Самостоятельная работа	72	72
Форма текущего контроля знаний и контроля самостоятельной работы: тестирование, контр. работа,	Собеседование по вопросам Доклад	Собеседование по вопросам Доклад

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения очная)	
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам
		7
1	2	3
коллоквиум, реферат и др. (не менее 2 видов)		
Курсовая работа	-	-
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	экзамен	Экзамен (36)
Всего часов по дисциплине	144	144


Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения очно-заочная)	
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам
		8
1	2	3
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП	10	10
Аудиторные занятия:	10	10
Лекции	-	-
Семинары и практические занятия	10	10
Лабораторные работы, практикумы	-	-
Самостоятельная работа	98	98
Форма текущего контроля знаний и контроля самостоятельной работы: тестирование, контр. работа, коллоквиум, реферат и др. (не менее 2 видов)	Собеседование по вопросам Доклад	Собеседование по вопросам Доклад
Курсовая работа	-	-

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения очно-заочная)	
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам
		8
1	2	3
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	экзамен	Экзамен (36)
Всего часов по дисциплине	144	144


Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения заочная)	
	Всего по плану	В т.ч. по сессиям
		7
1	2	3
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП	8	8
Аудиторные занятия:	8	8
Лекции	4	4
Семинары и практические занятия	4	4
Лабораторные работы, практикумы	-	-
Самостоятельная работа	127	127
Форма текущего контроля знаний и контроля самостоятельной работы: тестирование, контр. работа, коллоквиум, реферат и др. (не менее 2 видов)		
Курсовая работа	-	-
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	экзамен	экзамен (9)
Всего часов по дисциплине	144	144

5. Содержание дисциплины (модуля.) Распределение часов по темам и видам учебной работы:

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

Форма обучения очная


Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий					Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа	
		Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторные работы, практикумы			
1	2	3	4	5	6	7	
1. Банковская система и банковская деятельность	7	1	1			5	Собеседование по вопросам Защита доклада
2. Банковское право как отрасль права.	7	1	1		1	5	Собеседование по вопросам Защита доклада
3. Источники банковского права.	7	1	1			5	Собеседование по вопросам Защита доклада
4. Центральный банк РФ	7	1	1			5	Собеседование по вопросам Защита доклада
5. Кредитные организации (правовое положение)	7	1	1		1	5	Собеседование по вопросам Защита доклада
6. Обеспечение финансовой надежности кредитных организаций	7	1	1			5	Собеседование по вопросам Защита доклада
7. Несостоятельность финансовых организаций	7	1	1		1	5	Собеседование по вопросам Защита доклада
8. Банковские операции. Правовое	7	1	1			5	Собеседование по вопросам

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		


регулирование расчётов.							Защита доклада
9. Банковские сделки	7	1	1		1	5	Собеседование по вопросам Защита доклада
10. Меры внутреннего контроля в деятельности кредитных организаций	7	1	1			5	Собеседование по вопросам Защита доклада
11. Банковский надзор	9	2	2			5	Собеседование по вопросам Защита доклада
12. Система страхования вкладов	9	2	2			5	Собеседование по вопросам Защита доклада
13. Публично-правовые функции кредитных организаций	9	2	2			5	Собеседование по вопросам Защита доклада
14. Правовое регулирование международных банковских сделок.	11	2	2			7	Собеседование по вопросам Защита доклада
Итого	144	18	18		4	72	36

Форма обучения очно-заочная

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий					Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа	
		Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторные работы, практикумы			
1	2	3	4	5	6	7	
1. Банковская система и банковская деятельность	8		1			7	Собеседование по вопросам Защита доклада

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		


2. Банковское право как отрасль права.	8		1		1	7	Собеседование по вопросам Защита доклада
3. Источники банковского права.	7					7	Собеседование по вопросам Защита доклада
4. Центральный банк РФ	8		1			7	Собеседование по вопросам Защита доклада
5. Кредитные организации (правовое положение)	8		1			7	Собеседование по вопросам Защита доклада
6. Обеспечение финансовой надежности кредитных организаций	7					7	Собеседование по вопросам Защита доклада
7. Несостоятельность финансовых организаций	7				1	7	Собеседование по вопросам Защита доклада
8. Банковские операции. Правовое регулирование расчётов.	8		1			7	Собеседование по вопросам Защита доклада
9. Банковские сделки	8		1			7	Собеседование по вопросам Защита доклада
10. Меры внутреннего контроля в деятельности кредитных организаций	7					7	Собеседование по вопросам Защита доклада
11. Банковский	8		1			7	Собеседование по вопросам Защита доклада

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		


надзор							вание по вопросам Защита доклада
12. Система страхования вкладов	8		1			7	Собеседование по вопросам Защита доклада
13. Публично-правовые функции кредитных организаций	8		1			7	Собеседование по вопросам Защита доклада
14. Правовое регулирование международных банковских сделок.	8		1			7	Собеседование по вопросам Защита доклада
Итого	144		10		2	98	36

Форма обучения заочная

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий					Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа	
		Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторные работы, практикумы			
1	2	3	4	5	6	7	
1. Банковская система и банковская деятельность	10	1				9	Собеседование по вопросам Защита доклада
2. Банковское право как отрасль права.	10		1		1	9	Собеседование по вопросам Защита доклада

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

3. Источники банковского права.	9					9	Собеседование по вопросам Защита доклада
4. Центральный банк РФ	10	1				9	Собеседование по вопросам Защита доклада
5. Кредитные организации (правовое положение)	10		1		1	9	Собеседование по вопросам Защита доклада
6. Обеспечение финансовой надежности кредитных организаций	9					9	Собеседование по вопросам Защита доклада
7. Несостоятельность финансовых организаций	10	1				9	Собеседование по вопросам Защита доклада
8. Банковские операции. Правовое регулирование расчётов.	10		1			9	Собеседование по вопросам Защита доклада
9. Банковские сделки	9					9	Собеседование по вопросам Защита доклада
10. Меры внутреннего контроля в деятельности кредитных организаций	10	1				9	Собеседование по вопросам Защита доклада
11. Банковский надзор	10		1			9	Собеседование по вопросам Защита доклада
12. Система	9					9	Собеседование по вопросам Защита доклада

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

страхования вкладов							вание по 9вопроса м Защита доклада
13. Публично-правовые функции кредитных организаций	9					9	Собеседование по вопросам Защита доклада
14. Правовое регулирование международных банковских сделок.	10					10	Собеседование по вопросам Защита доклада
Итого	144	4	4		2	127	9

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Тема 1. Банковская система и банковская деятельность

Банковская система и ее элементы. Понятие и содержание банковской деятельности. Современная банковская система Российской Федерации. Организационные проблемы банковской сферы экономики Российской Федерации в кризисных текущих условиях.

Тема 2. Банковское право как отрасль права.

Специфика отношений в области банковской деятельности. Предмет и метод банковского права, банковские правоотношения. Источники банковского права.

Тема 3. Источники банковского права.

Нормативные правовые акты. Международные акты. Обычаи. Судебные акты.

Тема 4. Центральный банк РФ

Правовой статус Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти. Функции Банка России. Управление Банком России.

Тема 5. Кредитные организации (правовое положение)

Понятие и виды кредитных организаций. Порядок создания и регистрации кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций. Ликвидация кредитных организаций. Особенности банкротства кредитной организации.

Тема 6. Обеспечение финансовой надежности кредитных организаций


Общие принципы обеспечения финансовой надежности кредитных организаций. Нормативы банковской деятельности. Депонирование обязательных резервов в Банке России. Создание резервов под размещаемые денежные средства. Система страхования вкладов.

Тема 7. Несостоятельность финансовых организаций

Законодательство о банкротстве финансовых организаций, его структура и цели. Предупреждение банкротства финансовых организаций. Особенности банкротства финансовых организаций.

Тема 8. Банковские операции. Правовое регулирование расчётов.

Банковские операции и правовой режим их осуществления. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет. Открытие и ведение банковских счетов физических и

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

юридических лиц. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Выдача банковских гарантий. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Тема 9. Банковские сделки

Банковские сделки, осуществляемые в соответствии со специальными нормами банковского законодательства. Банковские сделки, осуществляемые в соответствии с общими нормами гражданского законодательства. Деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Тема 10. Меры внутреннего контроля в деятельности кредитных организаций

Общие условия внутреннего контроля кредитных организаций. Система внутреннего контроля кредитных организаций. Служба внутреннего аудита кредитных организаций. Служба внутреннего контроля кредитных организаций. План обеспечения непрерывности деятельности кредитной организации. Контроль банковских рисков кредитных организаций. Аудит деятельности кредитных организаций.

Тема 11. Банковский надзор

Общие условия банковского надзора в банковской системе Российской Федерации. Меры банковского надзора. Надзорные меры воздействия Банка России. Отзыв лицензии у кредитной организации. Иные виды контроля за банковской деятельностью.

Тема 12. Система страхования вкладов

Системы гарантирования (страхования) вкладов. Система страхования вкладов в России. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Особенности надзора за банками, состоящими на учете в системе страхования вкладов.

Тема 13. Публично-правовые функции кредитных организаций

Тема 14. Правовое регулирование международных банковских сделок.

5. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Банковская система и банковская деятельность

1. Банковская система и ее элементы.
2. Понятие и содержание банковской деятельности.
3. Современная банковская система Российской Федерации.
4. Организационные проблемы банковской сферы экономики Российской Федерации в кризисных текущих условиях.


Тема 2. Банковское право как отрасль права.

1. Специфика отношений в области банковской деятельности.
2. Предмет и метод банковского права, банковские правоотношения.
3. Источники банковского права.

Тема 3. Источники банковского права.

1. Нормативные правовые акты.
2. Международные акты.
3. Обычаи.
4. Судебные акты.

Тема 4. Центральный банк РФ

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

1. Правовой статус Банка России.
2. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти.
3. Функции Банка России.
4. Управление Банком России.

Тема 5. Кредитные организации (правовое положение)

1. Понятие и виды кредитных организаций.
2. Порядок создания и регистрации кредитных организаций.
3. Реорганизация кредитных организаций.
4. Ликвидация кредитных организаций.
5. Особенности банкротства кредитной организации.

Тема 6. Обеспечение финансовой надежности кредитных организаций

1. Общие принципы обеспечения финансовой надежности кредитных организаций.
2. Нормативы банковской деятельности.
3. Депонирование обязательных резервов в Банке России.
4. Создание резервов под размещаемые денежные средства.
5. Система страхования вкладов.

Тема 7. Несостоятельность финансовых организаций

1. Законодательство о банкротстве финансовых организаций, его структура и цели.
2. Предупреждение банкротства финансовых организаций.
3. Особенности банкротства финансовых организаций.

Тема 8. Банковские операции. Правовое регулирование расчётов.

1. Банковские операции и правовой режим их осуществления.
2. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.
3. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет.
4. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
7. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
8. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
9. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
10. Выдача банковских гарантий.
11. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Тема 9. Банковские сделки


1. Банковские сделки, осуществляемые в соответствии со специальными нормами банковского законодательства.
2. Банковские сделки, осуществляемые в соответствии с общими нормами гражданского законодательства.

3. Деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Тема 10. Меры внутреннего контроля в деятельности кредитных организаций

1. Общие условия внутреннего контроля кредитных организаций.
2. Система внутреннего контроля кредитных организаций.
3. Служба внутреннего аудита кредитных организаций.
4. Служба внутреннего контроля кредитных организаций.
5. План обеспечения непрерывности деятельности кредитной организации.
6. Контроль банковских рисков кредитных организаций.
7. Аудит деятельности кредитных организаций.

Тема 11. Банковский надзор

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

1. Общие условия банковского надзора в банковской системе Российской Федерации.

2. Меры банковского надзора.
3. Надзорные меры воздействия Банка России.
4. Отзыв лицензии у кредитной организации.
5. Иные виды контроля за банковской деятельностью.

Тема 12. Система страхования вкладов

1. Системы гарантирования (страхования) вкладов.
2. Система страхования вкладов в России.
3. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
4. Фонд обязательного страхования вкладов.
5. Особенности надзора за банками, состоящими на учете в системе страхования вкладов.

Тема 13. Публично-правовые функции кредитных организаций


Тема 14. Правовое регулирование международных банковских сделок.

6. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ, ПРАКТИКУМЫ

Данный вид работы не предусмотрен Учебным планом.

7. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, ДОКЛАДОВ


1. Понятие банковской системы, ее основные институты.
2. Источники банковского права.
3. Правовой статус Центрального банка России.
4. Понятие обязательных нормативов ЦБ РФ.
5. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
6. Правовые положения небанковских кредитных организаций (НКО).
7. Правовое положение специализированных банков.
8. Правовое положение в России иностранных банков и банков с участием иностранного капитала.
9. Общая характеристика банковских операций. Деятельность банков в качестве инвестиционных компаний.
10. Банковские операции доверительного управления.
11. Кредитные банковские операции с векселями.
12. Операции коммерческих банков с производными ценными бумагами.
13. Эмиссия ценных бумаг коммерческим банком.
14. Операции коммерческих банков с эмиссионными ценными бумагами.
15. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
16. Способы правового обеспечения исполнения банковских сделок.
17. Обязательства коммерческого банка по договору андеррайтинга.
18. Правовое регулирование деятельности общего фонда банковского управления (ОФБУ).
19. Деятельность по ведению реестра именных ценных бумаг.
20. Понятие драгоценных металлов и драгоценных камней.
21. Понятие аффинажа драгоценных металлов.
22. Правовая регламентация расчетно-кассовых операций в коммерческом банке.
23. Кредитные операции коммерческих банков.
24. Правовые основы современного механизма кредитования.
25. Правовая характеристика методов кредитования.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

27. Ипотечное кредитование.
28. Факторинговые операции.
29. Лизинговые операции.
30. Сделки банков с иностранной валютой.
31. Виды валютно-обменных операций.
32. Правовое регулирование банкротства кредитной организации.
33. Расчеты по инкассо, их правовая сущность.
34. Расчеты чеками, их правовая сущность.
35. Эмиссионно-учредительская деятельность банков.
36. Банковское обслуживание денежных переводов.
37. Договор хранения ценностей в банке, его правовая характеристика.
38. Союзы, ассоциации кредитных организаций, их роль в регулировании банковской деятельности.
39. Понятие финансового оздоровления коммерческой организации
40. Защита конкуренции на рынке банковских услуг.
41. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности.
42. Договор банковской гарантии, его правовая характеристика.
43. Договор поручительства, его правовая характеристика.
44. Понятие реструктуризации кредитной организации.
45. Правовое регулирование операций, связанных с движением капитала.
46. Банковский аудит.
47. Правовой режим банковской тайны.


8. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ

1. Банковская система и ее элементы.
2. Понятие и содержание банковской деятельности.
3. Современная банковская система Российской Федерации.
4. Организационные проблемы банковской сферы экономики Российской Федерации в кризисных текущих условиях.
5. Специфика отношений в области банковской деятельности.
6. Предмет и метод банковского права, банковские правоотношения.
7. Источники банковского права.
8. Нормативные правовые акты.
9. Международные акты.
10. Обычаи.
11. Судебные акты.
12. Правовой статус Банка России.
13. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти.
14. Функции Банка России.
15. Управление Банком России.
16. Понятие и виды кредитных организаций.
17. Порядок создания и регистрации кредитных организаций.
18. Реорганизация кредитных организаций.
19. Ликвидация кредитных организаций.
20. Особенности банкротства кредитной организации.
21. Общие принципы обеспечения финансовой надежности кредитных организаций.
22. Нормативы банковской деятельности.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		


23. Депонирование обязательных резервов в Банке России.
24. Создание резервов под размещаемые денежные средства.
25. Система страхования вкладов.
26. Законодательство о банкротстве финансовых организаций, его структура и цели.
27. Предупреждение банкротства финансовых организаций.
28. Особенности банкротства финансовых организаций.
29. Банковские операции и правовой режим их осуществления.
30. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.
31. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет.
32. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
33. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
34. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
35. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
36. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
37. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
38. Выдача банковских гарантий.
39. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
40. Банковские сделки, осуществляемые в соответствии со специальными нормами банковского законодательства.
41. Банковские сделки, осуществляемые в соответствии с общими нормами гражданского законодательства.
42. Деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
43. Общие условия внутреннего контроля кредитных организаций.
44. Система внутреннего контроля кредитных организаций.
45. Служба внутреннего аудита кредитных организаций.
46. Служба внутреннего контроля кредитных организаций.
47. План обеспечения непрерывности деятельности кредитной организации.
48. Контроль банковских рисков кредитных организаций.
49. Аудит деятельности кредитных организаций.
50. Общие условия банковского надзора в банковской системе Российской Федерации.
51. Меры банковского надзора.
52. Надзорные меры воздействия Банка России.
53. Отзыв лицензии у кредитной организации.
54. Иные виды контроля за банковской деятельностью.
55. Системы гарантирования (страхования) вкладов.
56. Система страхования вкладов в России.
57. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
58. Фонд обязательного страхования вкладов.
59. Особенности надзора за банками, состоящими на учете в системе страхования вкладов.
60. Публично-правовые функции кредитных организаций.

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

Форма обучения очная


Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы (<i>проработка учебного материала, решение задач, доклад, доклад, контрольная работа, подготовка к сдаче зачета, экзамена и др.</i>)	Объем в часах	Форма контроля (<i>проверка решения задач, доклада и др.</i>)
1. Банковская система и банковская деятельность	Проработка учебного материала, подготовка доклада	5	Собеседование по вопросам Защита доклад
2. Банковское право как отрасль права.	Проработка учебного материала, подготовка доклада	5	Собеседование по вопросам Защита доклада
3. Источники банковского права.	Проработка учебного материала, подготовка доклада	5	Собеседование по вопросам Защита доклада
4. Центральный банк РФ	Проработка учебного материала, подготовка доклада	5	Собеседование по вопросам Защита доклада
5. Кредитные организации (правовое положение)	Проработка учебного материала, подготовка доклада	5	Собеседование по вопросам Защита доклада
6. Обеспечение финансовой надежности кредитных организаций	Проработка учебного материала, подготовка доклада	5	Собеседование по вопросам Защита доклада
7. Несостоятельность финансовых организаций	Проработка учебного материала, подготовка доклада	5	Собеседование по вопросам Защита доклада
8. Банковские операции. Правовое регулирование расчётов.	Проработка учебного материала, подготовка доклада	5	Собеседование по вопросам Защита доклада
9. Банковские сделки	Проработка учебного материала, подготовка доклада	5	Собеседование по вопросам Защита доклада

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		


10. Меры внутреннего контроля в деятельности кредитных организаций	Проработка учебного материала, подготовка доклада	5	Собеседование по вопросам Защита доклада
11. Банковский надзор	Проработка учебного материала, подготовка доклада	5	Собеседование по вопросам Защита доклада
12. Система страхования вкладов	Проработка учебного материала, подготовка доклада	5	Собеседование по вопросам Защита доклада
13. Публично-правовые функции кредитных организаций	Проработка учебного материала, подготовка доклада	5	Собеседование по вопросам Защита доклада
14. Правовое регулирование международных банковских сделок.	Проработка учебного материала, подготовка доклада	7	Собеседование по вопросам Защита доклада

Форма обучения очно-заочная

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы (проработка учебного материала, решение задач, доклад, доклад, контрольная работа, подготовка к сдаче зачета, экзамена и др.)	Объем в часах	Форма контроля (проверка решения задач, доклада и др.)
1. Банковская система и банковская деятельность	Проработка учебного материала, подготовка доклада	7	Собеседование по вопросам Защита доклад
2. Банковское право как отрасль права.	Проработка учебного материала, подготовка доклада	7	Собеседование по вопросам Защита доклада

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		


3. Источники банковского права.	Проработка учебного материала, подготовка доклада	7	Собеседование по вопросам Защита доклада
4. Центральный банк РФ	Проработка учебного материала, подготовка доклада	7	Собеседование по вопросам Защита доклада
5. Кредитные организации (правовое положение)	Проработка учебного материала, подготовка доклада	7	Собеседование по вопросам Защита доклада
6. Обеспечение финансовой надежности кредитных организаций	Проработка учебного материала, подготовка доклада	7	Собеседование по вопросам Защита доклада
7. Несостоятельность финансовых организаций	Проработка учебного материала, подготовка доклада	7	Собеседование по вопросам Защита доклада
8. Банковские операции. Правовое регулирование расчётов.	Проработка учебного материала, подготовка доклада	7	Собеседование по вопросам Защита доклада
9. Банковские сделки	Проработка учебного материала, подготовка доклада	7	Собеседование по вопросам Защита доклада
10. Меры внутреннего контроля в деятельности кредитных организаций	Проработка учебного материала, подготовка доклада	7	Собеседование по вопросам Защита доклада
11. Банковский надзор	Проработка учебного материала, подготовка доклада	7	Собеседование по вопросам Защита доклада
12. Система страхования	Проработка учебного материала, подготовка доклада	7	Собеседование по вопросам

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

вкладов			Защита доклада
13. Публично-правовые функции кредитных организаций	Проработка учебного материала, подготовка доклада	7	Собеседование по вопросам Защита доклада
14. Правовое регулирование международных банковских сделок.	Проработка учебного материала, подготовка доклада	7	Собеседование по вопросам Защита доклада


Форма обучения заочная

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы (проработка учебного материала, решение задач, доклад, доклад, контрольная работа, подготовка к сдаче зачета, экзамена и др.)	Объем в часах	Форма контроля (проверка решения задач, доклада и др.)
1. Банковская система и банковская деятельность	Проработка учебного материала, подготовка доклада	9	Собеседование по вопросам Защита доклад
2. Банковское право как отрасль права.	Проработка учебного материала, подготовка доклада	9	Собеседование по вопросам Защита доклада
3. Источники банковского права.	Проработка учебного материала, подготовка доклада	9	Собеседование по вопросам Защита доклада
4. Центральный банк РФ	Проработка учебного материала, подготовка доклада	9	Собеседование по вопросам Защита доклада
5. Кредитные организации (правовое положение)	Проработка учебного материала, подготовка доклада	9	Собеседование по вопросам Защита доклада
6. Обеспечение финансовой надежности кредитных организаций	Проработка учебного материала, подготовка доклада	9	Собеседование по вопросам Защита доклада

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

7. Несостоятельность финансовых организаций	Проработка учебного материала, подготовка доклада	9	Собеседование по вопросам Защита доклада
8. Банковские операции. Правовое регулирование расчётов.	Проработка учебного материала, подготовка доклада	9	Собеседование по вопросам Защита доклада
9. Банковские сделки	Проработка учебного материала, подготовка доклада	9	Собеседование по вопросам Защита доклада
10. Меры внутреннего контроля в деятельности кредитных организаций	Проработка учебного материала, подготовка доклада	9	Собеседование по вопросам Защита доклада
11. Банковский надзор	Проработка учебного материала, подготовка доклада	9	Собеседование по вопросам Защита доклада
12. Система страхования вкладов	Проработка учебного материала, подготовка доклада	9	Собеседование по вопросам Защита доклада
13. Публично-правовые функции кредитных организаций	Проработка учебного материала, подготовка доклада	9	Собеседование по вопросам Защита доклада
14. Правовое регулирование международных банковских сделок.	Проработка учебного материала, подготовка доклада	10	Собеседование по вопросам Защита доклада

11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.

а) Список рекомендуемой литературы

Основная литература:

1. Белов, В. А. Обязательственное право: учебное пособие для вузов / В. А. Белов. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 425 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00213-3. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512303>.
2. Ручкина, Г. Ф. Башковское право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, В. М. Ашмарин, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510981>.
3. Башковское право: учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондицуло [и др.]; под редакцией В. Ф. Попондицуло, Д. А. Петрова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530768>.

Дополнительная литература:


1. Абрамов, В. Ю. Полный курс гражданского права России: Часть II: Особенная часть. Том 2: учебное пособие / Абрамов В. Ю., Абрамов Ю. В. — Москва: Статут, 2019. — 550 с. — ISBN 978-5-907139-12-1. — Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. — URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785907139121.html>. — Режим доступа: по подписке.
2. Белов, В. А. Гражданское право в 3 т. Том 2. Особенная часть: учебник для вузов / В. А. Белов. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 463 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00191-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513682>.
3. Николошкин, С. В. Гражданское право. Особенная часть. Практикум: учебное пособие для вузов / С. В. Николошкин. — 2-е изд., испр. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 329 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17385-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532986>.
4. Гражданское право России. Практикум: учебное пособие для вузов / А. Я. Рыженков, А. И. Анисимов, М. Ю. Козлова, А. Ю. Осетрина; под общей редакцией А. Я. Рыженкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 333 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02830-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511277>.
5. Батколекое право: учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С. А. Кадыхацова, И. М. Каленбет. — Благовещенск: Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103812.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Учебно-методическая:

1. Барташова Е. Л. Обязательства в Башковской сфере: учебно-методические рекомендации по изучению дисциплины, предназначенные для подготовки бакалавров в образовательных учреждениях высшего образования по специальности «Сриспруденция» / УлГУ, Юрид. фак. — 2022. — 20 с. — Непубликованный ресурс. — URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPrint/Download/MObject/14359>. — Режим доступа: ЭБС УлГУ. — Текст: электронный

Согласовано:

Ведущий ИБ УлГУ / Сафронова О.Н. /  / 2023

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

б) Программное обеспечение

1. СПС Консультант Плюс
2. Система «Антиплагиат.ВУЗ»
3. ОС Microsoft Windows
4. MicrosoftOffice 2016
5. «МойОфис Стандартный»

в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

1. Электронно-библиотечные системы:

1.1. Цифровой образовательный ресурс IPRsmart : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Компания «Ай Пи Ар Медиа». - Саратов, [2023]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.2. Образовательная платформа ЮРАЙТ : образовательный ресурс, электронная библиотека : сайт / ООО Электронное издательство «ЮРАЙТ». – Москва, [2023]. - URL: <https://urait.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.3. ЭБС Лань : электронно-библиотечная система : сайт / ООО ЭБС «Лань». – Санкт-Петербург, [2023]. – URL: <https://e.lanbook.com>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.4. ЭБС Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Знаниум». - Москва, [2023]. - URL: <http://znanium.com>. – Режим доступа : для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

2. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система. / ООО «Консультант Плюс» - Электрон. дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2023].

3. Базы данных периодических изданий:

3.1. eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека : сайт / ООО «Научная Электронная Библиотека». – Москва, [2023]. – URL: <http://elibrary.ru>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный

3.2. Электронная библиотека «Издательского дома «Гребенников» (Grebinnikon) : электронная библиотека / ООО ИД «Гребенников». – Москва, [2023]. – URL: <https://id2.action-media.ru/PersonalProducts>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный.


4. Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» : электронная библиотека : сайт / ФГБУ РГБ. – Москва, [2023]. – URL: <https://nrb.rfl.ru>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

5. Российское образование : федеральный портал / учредитель ФГАУ «ФИЦТО». – URL: <http://www.edu.ru>. – Текст : электронный.

6. Электронная библиотечная система УлГУ : модуль «Электронная библиотека» АБИС Мега-ПРО / ООО «Дата Экспресс». – URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

Согласовано:

Инженер ведущий / Щуренко Ю.В. /  / 2023.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

12. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ:

Аудитории для проведения лекций, семинарских занятий, для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, групповых и индивидуальных консультаций.

Аудитории укомплектованы специализированной мебелью, учебной доской. Аудитории для проведения лекций оборудованы мультимедийным оборудованием для предоставления информации большой аудитории. Помещения для самостоятельной работы оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде, электронно-библиотечной системе.

13. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

– для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

Разработчик



подпись

доцент

должность

Е.Л. Барыбина

ФИО