

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского»**

Юридический факультет

УТВЕРЖДЕНО
решением Ученого совета ННГУ
протокол № 10 от 02.12.2024 г.

Рабочая программа дисциплины

Международное и российское банковское право

Уровень высшего образования
Магистратура

Направление подготовки / специальность
40.04.01 - Юриспруденция

Направленность образовательной программы
Магистр международного права

Форма обучения
очная

г. Нижний Новгород

2025 год начала подготовки

1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.01 Международное и российское банковское право относится к части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства	
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	Для текущего контроля успеваемости	Для промежуточной аттестации
<p>ПК-3: Способен принимать решения и совершать юридические действия в соответствии с законодательством Российской Федерации</p>	<p>ПК-3.1: Отслеживает изменения законодательства и судебной практики</p> <p>ПК-3.2: Определяет перечень правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации</p> <p>ПК-3.3: Подготавливает план действий, направленных на решение поставленной задачи</p> <p>ПК-3.4: Определяет норму права, подлежащую применению</p> <p>ПК-3.5: Подготавливает проект правовой позиции в рамках решения поставленной задачи</p> <p>ПК-3.6: Подготавливает пакет документов в рамках поставленной задачи</p>	<p>ПК-3.1:</p> <p>Знать: методы осуществления правового мониторинга внесения изменений в законодательство и судебную практику;</p> <p>Уметь: выявлять закономерности развития права в современных условиях; анализировать действующее законодательство;</p> <p>Владеть: техникой самостоятельного поиска правовой информации, в т.ч. с использованием современных электронных технологий и технических средств</p> <p>ПК-3.2:</p> <p>Знать: современную нормативно-правовую базу с учетом изменений, происходящих в законодательстве; содержание Федеральных законов, иных нормативно-правовых актов, необходимых для реализации норм права в конкретных ситуациях; особенности реализации и применения юридических норм</p> <p>Уметь: квалифицированно определять правовые нормы,</p>	Задачи	<p>Зачёт:</p> <p>Эссе</p> <p>Контрольные вопросы</p>

		<p>подлежащие применению в конкретной сфере юридической деятельности; давать правильную оценку фактическим и юридическим обстоятельствам</p> <p>Владеть: способностью квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности</p> <p>ПК-3.3:</p> <p>Знать: комплекс правовых норм в конкретной сфере юридической деятельности, содержащих систему обязательных правовых предписаний и запретов, а также механизмов, их обеспечивающих</p> <p>Уметь: находить, систематизировать и оценивать значимую правовую информацию, требующую отражения в процессуальных и иных документах, анализировать полученные сведения и формулировать юридически-грамотные решения, составлять необходимые правовые и управленческие документы;</p> <p>Владеть: навыками определения целевых этапов и основных направлений действий, направленных на решение поставленной задачи</p> <p>ПК-3.4:</p> <p>Знать: современную нормативно-правовую базу с учетом изменений, происходящих в законодательстве; содержание Федеральных законов, иных нормативно-правовых актов, необходимых для реализации норм права в профессиональной деятельности;</p>		
--	--	--	--	--

		<p><i>Уметь: квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности; правильно толковать применяемую норму права;</i></p> <p><i>Владеть: навыками анализа правовых и норм и правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности; навыками анализа правовых и норм и правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности</i></p> <p>ПК-3.5:</p> <p><i>Знать: правила составления и подготовки проекта правовой позиции</i></p> <p><i>Уметь: применять современные информационные технологии для создания и оформления проекта правовой позиции</i></p> <p><i>Владеть: навыками сбора и обработки информации для подготовки проекта правовой позиции в рамках решения задачи</i></p> <p>ПК-3.6:</p> <p><i>Знать: основные приемы подготовки юридических документов</i></p> <p><i>Уметь: определять вид и содержание юридических документов, необходимых для составления в конкретной ситуации</i></p> <p><i>Владеть: юридической терминологией, необходимой для составления документов</i></p>		
--	--	---	--	--

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная
Общая трудоемкость, з.е.	3

Часов по учебному плану	108
в том числе	
аудиторные занятия (контактная работа):	
- занятия лекционного типа	14
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	14
- КСР	1
самостоятельная работа	79
Промежуточная аттестация	0 Зачёт

3.2. Содержание дисциплины

(структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий)

Наименование разделов и тем дисциплины	Всего (часы)	в том числе			
		Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них			Самостоятельная работа обучающегося, часы
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа (практические занятия/лабораторные работы), часы	Всего	
Ф	Ф	Ф	Ф	Ф	
Финансово-кредитная система РФ и ее правовое регулирование. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансово-кредитной деятельности	11	2	2	4	7
Международные финансовые институты: правовой статус и правовые документы. Базельский комитет банковского надзора.	12	2	2	4	8
Правовое положение кредитных организаций и надзор за их деятельностью	12	2	2	4	8
Банковский вклад и банковский счет: особенности правового режима	12	2	2	4	8
Правовое регулирование безналичных расчетов. Электронные денежные средства	11	2	1	3	8
Правовое регулирование кредитования. Синдицированный кредит	11	2	1	3	8
Правовое регулирование финансирования под уступку денежного требования. Финансовая аренда (лизинг)	11	2	1	3	8
Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств	9	0	1	1	8
Правовое регулирование валютных операций. Валютный контроль	9	0	1	1	8
Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами	9	0	1	1	8
Аттестация	0				
КСР	1			1	
Итого	108	14	14	29	79

Содержание разделов и тем дисциплины

Тема 1. Финансово-кредитная система РФ и ее правовое регулирование. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансово-кредитной деятельности. Тема 2. Международные финансовые институты: правовой статус и правовые документы. Базельский комитет банковского надзора. Тема 3. Правовое положение кредитных организаций и надзор за их деятельностью. Тема 4. Банковский вклад и банковский счет: особенности правового режима. Тема 5. Правовое регулирование безналичных расчетов. Электронные денежные средства. Тема 6. Правовое регулирование кредитования. Синдицированный кредит. Тема 7. Правовое регулирование финансирования под уступку денежного требования. Финансовая аренда (лизинг). Тема 8. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств. Тема 9. Правовое регулирование валютных операций. Валютный контроль. Тема 10. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.

4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведенным в п. 5.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используются:
Электронные курсы, созданные в системе электронного обучения ННГУ:

Российское и международное банковское право, <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=2627>.

5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

5.1 Типовые задания, необходимые для оценки результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости с указанием критериев их оценивания:

5.1.1 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции ПК-3:

Бухгалтер-кассир крупной производственно-сбытовой фирмы, получила задание от руководства перечислить поставщику, расчетный счет которого открыт в АКБ «Банк Москвы», денежные средства в размере 3 000 000 рублей во исполнение договора поставки. Заполняя платежное поручение в электронной системе «Клиент – Банк», Мария Ивановна отвлеклась и по ошибке в графе «Банк плательщика» указала АКБ «Московский» и его реквизиты.

По прошествии двух недель фирма получает от поставщика претензию с требованием срочно перечислить 3 000 000 рублей во исполнение п. 4 договора поставки – «Цена договора и порядок расчетов» и штраф в размере 1 000 000 рублей в соответствии с п. 6 - «Ответственность покупателя за неисполнение п. 4 договора». В противном случае поставщик обратится в суд.

Выяснив, почему денежные средства не поступили на счет поставщика, руководство фирмы потребовало от бухгалтера-кассира срочно исправить ошибку. Однако, позвонив в Банк Московский, она выяснила у операционистки следующее:

- Центральный банк РФ спустя день после поступления денежных средств на корреспондентский счет отозвал у АКБ «Московский» лицензию на проведение банковских операций;

- корреспондентский счет банка заблокирован и все денежные средства, находящиеся на нем, войдут в конкурсную массу.

Поэтому вернуть ошибочно перечисленные денежные средства не представляется возможным.

Вопросы-задания:

1. Исследовав действующее законодательство РФ, определите основания признания кредитной организации банкротом.
2. Перечислите процедуры в деле о банкротстве, какие из них не применяются при банкротстве кредитной организации.
3. С какого момента начинается процедура конкурсного производства, что предшествует данной процедуре. Почему финансовое оздоровление кредитной организации является мерой по предупреждению банкротства кредитной организации.
4. Участвует ли арбитражный управляющий в деле о банкротстве кредитной организации, если – да, то укажите его полномочия, если – нет, то существует ли какой-либо другой (ие) субъект (ы), выполняющий (е) схожие функции? Определите его (их) правовой статус. Ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство.
5. Дайте определение корреспондентского счета кредитной организации. Укажите нормативно-правовые акты, регулирующие его функционирование.
6. Исходя из фабулы дела, ответьте на вопросы: Можно ли заблокировать корреспондентский счет? В чем заключается данная операция? Кто блокирует данный счет?
7. Что означает словосочетание «конкурсная масса», из каких элементов она формируется? Какие последствия для фирмы наступают, если 3 000 000 рублей «попадут» в конкурсную массу?
8. Юридически грамотно и обосновано дайте предложения руководству фирмы как получить обратно ошибочно перечисленные денежные средства.

Критерии оценивания (оценочное средство - Задачи)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные рабочей программой дисциплины учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному
не зачтено	Теоретическое содержание дисциплины освоено частично, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство предусмотренных рабочей программой дисциплины учебных заданий не выполнено, либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при дополнительной самостоятельной работе над

Оценка	Критерии оценивания
	материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий.

5.2. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине при промежуточной аттестации

Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено			зачтено			
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельным и несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие базовых навыков. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

Шкала оценивания при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
зачтено	превосходно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне выше предусмотренного программой
	отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».
	очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»
	хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».
	удовлетворительно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
	плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения на промежуточной аттестации с указанием критериев их оценивания:

5.3.1 Типовые задания (оценочное средство - Эссе) для оценки сформированности компетенции ПК-3

1. Расчетные НКО: особенности правового статуса
2. Депозитно-кредитные НКО: проблемы деятельности и правового регулирования
3. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитной организации
4. Проблемы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем
5. Правовое регулирование взаимодействия Банка России и кредитных организаций

Критерии оценивания (оценочное средство - Эссе)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные рабочей программой дисциплины учебные задания выполнены, качество их выполнения

Оценка	Критерии оценивания
	оценено числом баллов, близким к максимальному
не зачтено	Теоретическое содержание дисциплины освоено частично, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство предусмотренных рабочей программой дисциплины учебных заданий не выполнено, либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при дополнительной самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий.

5.3.2 Типовые задания (оценочное средство - Контрольные вопросы) для оценки сформированности компетенции ПК-3

1. Понятие и предмет банковского права.
2. Банковское право как комплексная отрасль права, его условия возникновения и особенности
3. Банковское правоотношение: понятие, содержание и основные признаки
4. Общая характеристика банковского законодательства
5. Понятие и виды ответственности за нарушение банковского законодательства.
6. Понятие и структура банковской системы. Особенности ее правового регулирования
7. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России): общие положения
8. Банк России как государственный орган и юридическое лицо
9. Роль Банка России в регулировании денежного обращения и расчетов
10. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля.
11. Основные полномочия Банка России по регулированию и надзору за деятельностью кредитных организаций
12. Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций.
13. Правовой статус кредитной организации
14. Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации
15. Филиалы и представительства кредитной организации, их правовое положение и порядок открытия

16. Союзы и ассоциации кредитных организаций, их группы и холдинги.
17. Банковские операции и другие сделки кредитной организации: общие положения
18. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг: правовой аспект
19. Правовые основы банковского аудита
20. Государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций: значение и процедура
21. Особенности реорганизации кредитной организации.
22. Банкротство кредитной организации: особенности и этапы процедуры
23. Добровольная ликвидация кредитной организации
24. Открытая банковская информация и банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну
25. Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Понятие и виды банковских договоров.
26. Правовой режим денег на счете. Операции по счету. Текущий и расчетный счет
27. Понятие и содержание договора банковского счета. Овердрафт
28. Закрытие банковского счета
29. Арест денежных средств на счете: основания и процедура.
30. Понятие и содержание договора банковского вклада, его правовая природа

Критерии оценивания (оценочное средство - Контрольные вопросы)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные рабочей программой дисциплины учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному
не зачтено	Теоретическое содержание дисциплины освоено частично, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство предусмотренных рабочей программой дисциплины учебных заданий не выполнено, либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при дополнительной самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная литература:

1. Рождественская Татьяна Эдуардовна. Банковское право : Учебник и практикум для вузов / Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 371 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-05797-3. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=761103&idb=0>.
2. Курбатов А. Я. Банковское право России / Курбатов А. Я. - 7-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2021. - 421 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/481949> (дата обращения: 05.01.2022). - ISBN 978-5-534-14795-7 : 1279.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=785487&idb=0>.
3. Цифровое право в банковской деятельности: сравнительно-правовой аспект / Ефимова Л.Г. - Москва : Проспект, 2021., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=790750&idb=0>.

Дополнительная литература:

1. Алексеева Диана Геннадьевна. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : Учебник для вузов / Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Загиров Р. З. ; отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. - Москва : Юрайт, 2021. - 243 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-9916-9366-0 : 639.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=737511&idb=0>.
2. Проблемы правового регулирования банковского кредита / Ефимова Л.Г. - Москва : Проспект, 2017., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=651373&idb=0>.
3. Банковское право : учебник и практикум / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. - 4-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 410 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-00289-8. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=844374&idb=0>.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины):

<http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Банка России

<http://about-banks.net/> - сайт «Все о банках»

<http://banker.ru/> - «Городская банковская газета»

http://www.svor.ru/live/members.asp?m_id=24541 – сайт Председателя ассоциации российских банков

<http://www.banki.ru/> - информационный портал банков

<http://news glavconnect.ru/17275/> - Ассоциация российских банков – саморегулируемая организация

<http://4-07.mysob.ru/news/economy/69449.html> - «Кредитование - философия свободных людей»

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения.

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

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки/специальности 40.04.01 - Юриспруденция.

Автор(ы): Сизимова Ольга Борисовна, доктор юридических наук, доцент.

Заведующий кафедрой: Сизимова Ольга Борисовна, доктор юридических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 25.11.2024, протокол № 5.