

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» (ФГБОУ ВО
«ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ
УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
международного и евразийского права



П.Н. Бирюков
28.03.2024

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.05 Правовое регулирование банковской деятельности

- 1. Шифр и наименование направления**
подготовки/специальности: 40.04.01 Юриспруденция
- 2. Профиль подготовки/специализация:** Международное право и бизнес
- 3. Квалификация (степень) выпускника:** магистр
- 4. Форма обучения:** заочная
- 5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины:** кафедра
международного и евразийского права
- 6. Составители программы:** Жданов Илья Николаевич, к.ю.н., доцент,
zhdanov@law.vsu.ru
- 7. Рекомендована:** НМС юридического факультета, протокол № 4 от 28.03.2024
- 8. Учебный год:** 2024-25 **Семестр(ы):** 2
- 9. Цели и задачи учебной дисциплины:** В программе дается представление о предмете курса, его источниках. Целью изучения дисциплины является

формирование у студентов необходимых знаний и навыков о правовых принципах и механизмах организации и функционирования банковских структур на внутригосударственном, европейском и международном уровнях, о назначении и способах правового регулирования банковской деятельности на всех уровнях и во всех элементах банковской системы. Студенты ознакомятся с положениями действующих международных документов в банковской сфере. Большое внимание уделяется механизму имплементации норм международного и европейского права в области банковского дела. В программу данного курса входят актуальные проблемы теории и практики международной и национальной банковской деятельности, в частности, освещаются различные аспекты национально-правового и международно-правового регулирования банковской деятельности, рассматриваются вопросы осуществления международных расчетных, кредитных, валютных операций.

Основные знания, умения и навыки, которыми студент должен овладеть в результате изучения дисциплины: студенты ознакомятся с положениями действующих международных документов в области банковского дела. Большое внимание уделяется национальному российскому законодательству, а также законодательству ЕС. Студенты должны знать международные нормативные документы по банковскому праву, а также национальное законодательство, регулирующее банковские отношения, осложненные иностранным элементом

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП:

студенты знакомятся с положениями международных правовых актов и российского законодательства в сфере банковской деятельности, организации и методики проведения мониторинга применения соответствующих правовых норм.

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников):

Код	Название компетенции	Код(ы)	Индикатор(ы)	Планируемые результаты обучения
ПК-2	Способен квалифицированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности	ПК-2.2	Анализирует правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач	Знать: проблемы реализации и последствия нормативных решений Уметь: применять нормы права для выработки решения поставленных задач. Владеть: навыками реализации правовых норм при решении конкретных задач в сфере профессиональной деятельности.

12. Структура и содержание учебной дисциплины:

12.1 Объем дисциплины в зачетных единицах/часах в соответствии с учебным планом — 3/108.

12.2 Виды учебной работы

Вид учебной работы	Трудоемкость	
	Всего	По семестрам
		2 семестр
Аудиторные занятия	20	20
в том числе:	лекции	
	практические	20
	лабораторные	
Самостоятельная работа	79	79
в том числе: курсовая работа	9	
Форма промежуточной аттестации: зачет/экзамен	0/9	9
Итого:		108

12.3. Содержание разделов дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1.	Сущность банковской деятельности. Правовое регулирование деятельности банков	<p>Понятие банковской деятельности.</p> <p>Банковское право как правоприменительный комплекс. Характеристика международных актов, регулирующих банковскую деятельность.</p> <p>Характеристика российских нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность.</p> <p>Понятие и виды банковских операций. Банковские сделки. Соотношение понятий операции и сделки кредитной организации.</p> <p>Общая характеристика субъектов международной банковской деятельности, их виды.</p>
2.	Правовой статус кредитных организаций	<p>Понятие кредитных организаций, их право- и дееспособность.</p> <p>Виды кредитных организаций.</p> <p>Правовой статус банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.</p> <p>Правовой статус иностранных кредитных организаций.</p> <p>Правовой статус кредитных организаций РФ за рубежом.</p> <p>Правовое регулирование иностранных инвестиций в РФ в банковской сфере.</p> <p>Особенности деятельности транснациональных банков.</p>
3.	Банковская система Российской Федерации и ЕС	<p>Понятие банковской системы.</p> <p>Место ЦБ РФ в банковской системе РФ. Европейская система центральных банков. ЕЦБ.</p> <p>Центральный банк РФ.</p> <p>Кредитные организации.</p>
4.	Источники, регулирующие банковскую деятельность	<p>Понятие и виды источников.</p> <p>Международные акты.</p> <p>Акты Европейского Союза.</p> <p>Банковская практика.</p> <p>Национальное законодательство.</p>

	<p>5. Правовой статус международных валютно-финансовых и кредитных организации.</p>	<p>Особенности правового статуса международных валютно-финансовых и кредитных организации.</p> <p>Правовой статус Международного валютного фонда. Правовой статус Европейского центрального банка. Правовой статус Международного банка реконструкции и развития. Правовой статус Международной ассоциации развития. Правовой статус Международной финансовой корпорации. Правовой статус Международного агентства по гарантированию инвестиций. Правовой статус Международного центра по урегулированию инвестиционных споров. Правовой статус Банка международных расчетов. Правовой статус Европейского банка реконструкции и развития.</p>
6.	<p>Банковское регулирование и надзор в ЕС и РФ</p>	<p>Банковское регулирование. Его меры. Банковский надзор. Мероприятия банковского надзора. Обязательные нормативы в банковской деятельности. Лицензирование банковской деятельности, регистрация кредитных организаций.</p>
7.	<p>Правовое регулирование денежного обращения и расчетов в ЕС и РФ</p>	<p>Денежная система и ее элементы. Правовые основы организации денежного обращения. Понятия расчетов и расчетных отношений. Наличные и безналичные расчеты. Формы безналичных расчетов. Договор счета. Виды банковских счетов. Общая характеристика платежной системы России и ЕС.</p>
8.	<p>Кассовые операции кредитных организаций в ЕС и РФ</p>	<p>Понятие кассовых операций. Кассовые операции в банковской деятельности. Правовое регулирование кассовых операций.</p>
9.	<p>Пруденциальное регулирование как вид банковского регулирования в ЕС и РФ</p>	<p>Понятие, цели и виды банковского регулирования. Пруденциальное банковского регулирования – функции и методы. Пруденциальное регулирование и надзор в российском банковском праве. Развитие международного и европейского сотрудничества в области пруденциального банковского регулирования: сравнительная характеристика. Институциональные и нормативные механизмы пруденциального банковского регулирования на международном и европейском уровнях. Международный и европейский подходы к определению экономических стандартов пруденциального банковского регулирования и к вопросам консолидированного надзора за деятельностью банков и иных кредитных организаций.</p>

10	Валютное регулирование как вид банковского регулирования в ЕС и РФ	Понятие валютного регулирования . Объекты валютного регулирования. Валюта и иные валютные ценности. Субъекты валютного регулирования: резиденты и нерезиденты, уполномоченные банки. Органы валютного регулирования, их виды и компетенция. Понятие и виды валютных операций. Механизм валютного регулирования: правовые аспекты. Порядок вывоза и ввоза валюты и иных валютных ценностей уполномоченными банками. Осуществление операций в валюте РФ и в иностранной валюте юридическими и физическими лицами – нерезидентами.
11.	Правовое регулирование расчетно-платежных операций в ЕС и РФ	Банковские счета и их предназначение. Общие принципы и система правовых актов, регламентирующих отношения банка и клиента по поводу счетов. Документы, необходимые для открытия счета. Договоры банковских счетов и их существенные условия. Расчеты (платежи) и их правовая база. Правовой режим денег на расчетном счете и операций по нему. Правовая природа денег, составляющих вклад (депозит). Гарантии возврата банковских вкладов физических лиц. Правовое регулирование отношений по поводу банковского счета (порядок открытия и закрытия счета, арест средств на счете и приостановление операций по счету , другие ограничения прав клиента в отношении счета, оформление и замена банковской карточки с образцами подписей и др. вопросы). Правое регулирование кассовых операций банка. Правовое регулирование открытия и ведения счетов в иностранной валюте.
12.	Правовое регулирование операций банков с оборотными документами в ЕС и РФ	Понятие и виды оборотных документов. Правовое регулирование вексельного обращения. Понятие и виды векселей. Вексель в международном банковском праве: сравнительный анализ женеvской и англо-американской вексельных систем. Основные правовые категории женеvской и англо-американской вексельных систем: форма и реквизиты векселя, акцепт, индоссирование и оплата векселя. Процессуально-правовые последствия неакцепта и неплатежа по векселю в женеvской и англо-американской вексельных систем: опротестование и защита вексельных требований. Правовое регулирование чекового обращения. Понятие и виды чеков. Именные, ордерные и предъявительские чеки. Кроссированные чеки. Сроки чекового обращения. Реквизиты чеков. Удостоверение неоплаты чеков. Судебная защита чековых требований.

13.	Кредитные операций Правовые способы обеспечения кредитных банков, их правовое регулирование в ЕС и РФ	Правовые обязанности кредитных банков. Правовая характеристика договоров займа и кредита. Виды кредитных договоров и их особенности. Императивные и диспозитивные нормы кредитных договоров. Участие юридического подразделения банка в кредитном процессе. Заключение юридического подразделения по кредитной заявке. Оформление полномочий представителей юридических лиц и физических лиц на подписание кредитного договора и обеспечительных договоров. Представительство и доверенность. Особенности банковской гарантии, удержания. Правовое регулирование залога. Виды залога. Договор залога недвижимого имущества. Ипотечные ценные бумаги. Договор залога прав по счету. Залог недостроенных объектов недвижимого имущества. Залог ценных бумаг. Залог объектов интеллектуальной собственности. Способы обеспечения, не указанные в ГК РФ (страхование, договорные схемы). Реализация предмета залога и предмета удержания. Способы прекращения обязательств
14.	Международные гарантии и операции банков резервные аккредитивы	Источники права, регулирующие гарантийные банковские операции. Ст. 368 - 379 первой части Гражданского кодекса РФ. Унифицированные правила МТП по договорным гарантиям 1978г. Унифицированные правила МТП для гарантий по требованию 1992 г. Нью-Йоркская конвенция ООН 1995 г. о независимых гарантиях и резервных аккредитивах. Общая характеристика, понятие и виды международных банковских гарантий и резервных аккредитивов. Форма и условия международной банковской гарантии и резервного аккредитива. Основные типы банковских гарантий. Содержание обязательств по международной банковской гарантии (резервному аккредитиву). Структура банковских гарантий. Правомерное и неправомерное использование международной банковской гарантии (резервного аккредитива).
15	Правовое регулирование расчетных операций банков в ЕС и РФ	Понятие, содержание и формы международных финансовых расчетов. Формы страхования валютных рисков. Понятие и виды защитных оговорок. Правовое регулирование международного кредитного перевода денежных средств: общие вопросы, международные документы. Международно-правовое регулирование электронного перевода денежных средств, электронного обмена данными и электронной коммерции (в аспекте международного перевода денежных средств). Правовые основы деятельности SWIFT. Регулирование деятельности трансграничных систем перевода денежных средств. Правовые основы деятельности CHIPS. Документарный аккредитив и его международная унификация. Документарное инкассо и его международная унификация.
16	Основы международной банковской деятельности	Международное банковское право. Сотрудничество стран в банковской деятельности. Осуществление международных расчетов.

17	Основы банковского права Европейского союза	Правовая природа банковского права ЕС. права Европейского союза. Соотношение правового регулирования национальных банковских систем стран - членов ЕС и общей регламентации банковской деятельности в рамках Европейского Союза. Правовой статус Европейского Центрального Банка. Концепция гармонизации правового европейского банковского пространства. Источники банковского права ЕС: общая характеристика и особенности. Первая Банковская Директива ЕС: понятие «кредитного учреждения», понятие филиала, правовой режим лицензии на осуществление банковской деятельности, банковские правоотношения стран-членов ЕС с третьими государствами, учреждение Консультативного Банковского Комитета ЕС, механизм взаимодействия банковских надзорных органов стран ЕС. Вторая Банковская Директива ЕС: принципы, положенные в основу Второй Банковской Директивы, содержание принципа взаимного признания, значение принципа «домашнего надзора», особенности принципа единой банковской лицензии, анализ Приложения ко Второй Банковской Директиве о банковских операциях в рамках единой банковской лицензии. Правовые особенности надзора за банковской деятельностью в ЕС. Европейские стандарты надзора за банковской деятельностью.
18.	Либерализация рынка финансовых услуг в рамках Всемирной торговой организации	Проблемы либерализации рынков финансовых услуг. Либерализация рынка финансовых услуг в рамках Всемирной торговой организации. Влияние права ВТО на нормативно-правовую базу регулирования банковского сектора в РФ в случае вступления в организацию.

12.4 Междисциплинарные связи с другими дисциплинами:

№ п/п	Наименование дисциплин учебного плана, с которым организована взаимосвязь дисциплины рабочей программы	№ № разделов дисциплины рабочей программы, связанных с указанными дисциплинами
1.	Международное право	1-5, 10, 14-18
2.	Гражданское право	1-4, 7-15
3.	Гражданский процесс	13
4.	Арбитражный процесс	13
5.	Административное право	2-4, 6-8

12.5. Разделы дисциплины и виды занятий:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Виды занятий (часов)			
		Лекции	Семинары	Самостоятельная работа	Всего

1	Сущность банковской деятельности . Правовое регулирование деятельности банков	0	2	6	8
2	Правовой статус кредитных организаций	0	2	6	8
3	Банковская система Российской Федерации и ЕС	0	2	6	8
4	Источники, регулирующие банковскую деятельность	0	2	6	8
5	Правовой статус международных валютно-финансовых и кредитных организаций.	0	2	6	8
6	Банковское регулирование и надзор в ЕС и РФ	0	2	6	8
7	Правовое регулирование денежного обращения и расчетов в ЕС и РФ	0	2	6	8
8	Кассовые операции кредитных организаций в ЕС и РФ	0	2	6	8
9	Пруденциальное регулирование как вид банковского регулирования в ЕС и РФ	0	2	6	8
10	Валютное регулирование как вид банковского регулирования в ЕС и РФ	0	0	6	6
11	Правовое регулирование расчетно-платежных операций в ЕС и РФ	0	2	6	8
12	Правовое регулирование операций банков с оборотными документами в ЕС и РФ	0	2	6	8
13	Кредитные операции банков, их правовое регулирование в ЕС и РФ	0	2	6	8
14	Международные банковские гарантии и резервные аккредитивы	0	2	6	8
15	Правовое регулирование расчетных операций банков в ЕС и РФ	0	2	6	8
16	Основы международной банковской деятельности	0	2	8	10

17	Основы банковского права Европейского союза	0	0	8	8
18	Либерализация рынка финансовых услуг в рамках Всемирной торговой организации	0	2	6	8
	Экзамен				36
	Итого	0	32	112	180

13. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:

(список литературы оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ и используется общая сквозная нумерация для всех видов литературы)

а) основная литература:

№ п/п	Источник
	Международное банковское право / Н.Ю. Ерпылева. — Москва : Высшая школа экономики, 2012 . 669 с. — ISBN 978-5-7598-0785-8. http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=86302
	Международное финансовое право : [учебник для студ. вузов, обуч. по направлению подготовки 030501 (021100) "Юриспруденция", по специальностям 030501 (021100) "Юриспруденция", 030500 (521400) "Юриспруденция (бакалавр)", 030500 (521400) "Юриспруденция (магистр)"] / Г.В. Петрова. — М. : Юрайт, 2009 . 457 с. — ISBN 978-5-9916-0138-2.
	Договорное право / Н.Д. Эриашвили. — Москва : Юнити-Дана, 2012 . 384 с. — ISBN 978-5-238-01611-5. http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115033
	Международное право : учебник для вузов / П.Н. Бирюков. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2013 . 821 с. — ISBN 978-5-9916-2326-1. государство и право, международное право, учебные издания, учебники, высшее образование, гриф
	Международное экономическое право / А.Н. Вылегжанин. — М. : КноРус, 2014 . 271 с. — ISBN 978-5-406-03514-6. http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=252890
	Ч. 1 Ч. 1. 978-5-9273-2208-4 учебное пособие Бирюков В помощь магистру-международнику — [П.Н. Бирюков и др.]. 2015 . 150 с. —

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
	Кн.5, т. 2 Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. Договорное право Витрянский М. — М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. 2006 . Кн.5, т. 2 621, [1] с. — ISBN 5-8354-0346-1.
	Кн.5 , т. 1 Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. Договорное право Витрянский М. — М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. 2006 . Кн. 5, т. 1 734, [1] с. — ISBN 5-8354-0345-3.
	Страховое право. Теоретические основы и практика применения : [монография] / Ю.Б. Фогельсон. — Москва : НОРМА, 2012 . 574 с. — ISBN 978-5-91768-268-6.

	Международные финансовые организации : (правовые аспекты деятельности) / А.А. Моисеев. — Изд. 2-е, доп. и перераб. — М. : ОМЕГА-Л, 2006 . 293, [1] с. — ISBN 5-98119-503-7.
	Международные валютно-кредитные отношения : Учебное пособие / С.Р. Моисеев. — М. : Дело и сервис, 2003 . 254 с. — ISBN 5-8018-0198-7.
	Международная финансовая система : учебник для студ. вузов / С.В. Котелкин. — М. : Экономистъ, 2004 . 538 с. — ISBN 98118-016-1.

в) информационные электронно-образовательные ресурсы:

№ п/п	Источник
	Консультант-ПлюсЭлектронно-библиотечная система "Издательство "Лань" - http://lanbook.lib.vsu.ru ,
	Национальный цифровой ресурс Руконт - http://rucont.ru
	Электронный каталог научной библиотеки ВГУ - http://lib.vsu.ru
	Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека online» - http://biblioclub.ru

14. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Учебный процесс по дисциплине проводится в специализированных классах, оснащенных современными компьютерными системами и, ауд и о- и видеотехническими средствами, позволяющими использовать в процессе обучения современные компьютерные методики, аудио- и видео-учебные технологии, существенно повышающие качество обучения.

15. Форма организации самостоятельной работы:

Реализация компетентного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (семинаров в диалоговом режиме, дискуссий, деловых и ролевых игр, разбора конкретных ситуаций, групповых дискуссий) При рассмотрении соответствующих тем и вопросов студенты самостоятельно изучают основную и дополнительную литературу, а в ходе занятия происходит обсуждение проблемных вопросов курса.

16. Критерии аттестации по итогам освоения дисциплины:

Оценка	Критерии оценок
Отлично	Студент имеет положительные результаты текущего контроля посещаемости и успеваемости, показал отличные знания всех вопросов контрольно-измерительного материала
Хорошо	Студент имеет положительные результаты текущего контроля посещаемости и успеваемости, показал хорошие знания двух вопросов контрольно-измерительного материала

Удовлетворительно	Студент имеет положительные результаты текущего контроля посещаемости и успеваемости, показал удовлетворительные знания по одному вопросу контрольно-измерительного материала
Неудовлетворительно	Студент имеет отрицательные результаты текущего контроля посещаемости и успеваемости, показал неудовлетворительные знания по двум вопросам контрольно-измерительного материала

Программа рекомендована НМС юридического факультета, протокол № 10 от 04.07.2016г.