

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)

Юридический институт

УТВЕРЖДАЮ:
Директор юридического института,
доцент  О.И. Андреева
«15» марта 2022 г.

Рабочая программа дисциплины

Банковское дело и банковское право
по направлению подготовки

40.04.01 «Юриспруденция»

Направленность (профиль) подготовки / специализация:
«Правовые основы государственной и муниципальной службы»

Форма обучения
Заочная

Квалификация
Магистр

Год приема
2021

Код дисциплины в учебном плане: Б1.В.ДВ.07.01

СОГЛАСОВАНО:
Руководитель ОП
 С.А. Старостин
Председатель УМК
 С.Л. Лопь

Томск – 2022

1. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины (модуля)

Целью освоения дисциплины является формирование следующих компетенций:

- ПК-2 – Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в сфере банковского права;
- ПК-3 – Способен осуществлять самостоятельный поиск, мониторинг, оценку и обработку правовых источников информации; правовую экспертизу проектов нормативных правовых (индивидуальных) актов; давать заключения по проектам нормативных правовых (индивидуальных) актов в сфере банковского права;
- ПК-4 – Способен осуществлять просветительскую, информационную и консультационную работу в сфере банковского права для граждан, юридических лиц, органов государственной власти и местного самоуправления, общественных объединений;

Результатами освоения дисциплины являются следующие индикаторы достижения компетенций:

ИПК-2.1. Знает правовые основы и правоприменительную практику; теоретические основы юридической оценки ситуаций; методику решения практических задач применения норм материального и процессуального права в сфере банковского права;

ИПК-2.2. Умеет собирать и анализировать правовую и фактическую информацию, имеющую значение для реализации правовых норм в ходе правоприменительной деятельности; участвовать в процессе решения банковских споров; оценивать результативность и последствия правовых решений в сфере банковского права;

ИПК-2.3. Составляет правовые документы по требованиям юридической техники в сфере банковского права;

ИПК-3.1. Знает законодательство о порядке проведения экспертиз нормативно-правовых (индивидуальных) актов в сфере банковского права; понятие, виды и значение юридических экспертиз проектов нормативных правовых (индивидуальных) актов в сфере банковского права; содержание основных этапов проведения юридических экспертиз проектов нормативных правовых (индивидуальных) актов в сфере банковского права;

ИПК-3.2. Осуществляет поиск, мониторинг, оценку и обработку правовых источников информации в сфере банковского права; составляет и оформляет основные виды письменных юридических заключений для участников общественных отношений в сфере банковского права; выявляет в ходе проведения юридических экспертиз дефекты нормативных правовых (индивидуальных) актов и их проектов, а также формулирует предложения по их устранению в сфере банковского права.

ИПК-3.3. Готовит и представляет юридические заключения, осуществляет правовую экспертизу нормативных актов и их проектов в сфере банковского права.

ИПК-4.1. Знает законодательство об осуществлении просветительской, информационной и консультационной работы в сфере банковского права для физических и юридических лиц, органов государственной власти и местного самоуправления, общественных объединений; виды и формы юридических консультаций, применяемых в сфере банковского права.

ИПК-4.2. Составляет юридические заключения, используемые для осуществления просветительской, информационной и консультационной работы в сфере банковского права для физических и юридических лиц, органов государственной власти и местного самоуправления, общественных объединений.

ИПК-4.3. Владеет навыками представления юридических заключений, используемых для осуществления просветительской, информационной и консультационной работы в сфере банковского права для физических и юридических лиц, органов государственной власти и местного самоуправления, общественных объединений.

2. Задачи освоения дисциплины

- формирование у студентов понимания значимости банковского права, стремления к усвоению системы правовых знаний, изучению источников банковского права и

механизма действия банковского права в целях обеспечения законности в процессе функционирования банковской системы России;

- приобретение студентами навыков анализа норм банковского права, самостоятельного и творческого подхода к их толкованию и применению;
- развитие у обучающихся умений логически мыслить, аргументировано обосновывать свою позицию по различным правовым вопросам, возникающим в процессе функционирования банковской системы государства, применять на практике нормы банковского права.

3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений, предлагается обучающимся на выбор.

4. Семестр(ы) освоения и форма(ы) промежуточной аттестации по дисциплине

Семестр 3, зачет.

5. Входные требования для освоения дисциплины

Для успешного освоения дисциплины требуются компетенции, сформированные в ходе освоения образовательных программ предшествующего уровня образования.

Для успешного освоения дисциплины требуются результаты обучения по следующим дисциплинам бакалавриата: «Конституционное право», «Финансовое право». Магистранту необходимо владеть основной терминологической базой указанных дисциплин, уметь применять их нормативно-правовые акты, регулирующие налоговые отношения.

6. Язык реализации

Русский

7. Объем дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 з.е., 72 часа, из которых:

- лекции: 6 ч.;
- семинарские занятия: 0 ч.
- практические занятия: 2 ч.;
- лабораторные работы: 0 ч.

в том числе практическая подготовка: 0 ч.

Объем самостоятельной работы студента определен учебным планом.

8. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам

Тема 1. Банковский вклад. Система страхования вкладов физических лиц (2 часа).

Понятие «банковский вклад» по законодательству Российской Федерации. Роль и значение привлечения банковских вкладов для финансовой устойчивости кредитных организаций и банковской системы Российской Федерации.

Виды банковских вкладов и их классификация. Основания и порядок начисления процентов на остаток денежных средств размещенных в кредитной организации.

Принципы системы страхования вкладов физических лиц. Участники системы страхования. Страховой случай и порядок обращения за возмещением. Органы управления государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Тема 2. Банковский счет. Понятие, открытие, операции, ограничения и закрытие (2 часа).

Понятие и виды счетов по законодательству Российской Федерации.

Требования, предъявляемые к клиентам для открытия банковского счета в кредитной организации. Виды и порядок совершения операций по банковскому счету. Особенности правового положения нотариусов и адвокатов при открытии и обслуживании банковского счета. Основания для ограничений по пользованию банковским счетом. Приостановление операций по счету. Арест банковского счета. Основания для снятия ограничений.

Основания, порядок и сроки закрытия банковского счета в кредитной организации.

Тема 3. Обязанности кредитных организаций по обслуживанию и ведению банковских счетов (1 часа).

Понятие банковской тайны по законодательству Российской Федерации. Порядок получения информации являющейся банковской тайной от кредитной организации. Субъекты, имеющие доступ к банковской тайне. Ответственность за нарушение законодательства о защите банковской тайны.

Международный опыт защиты банковской тайны.

Порядок обслуживания банковских счетов в кредитных организациях. Современные цифровые технологии по удаленному доступу к банковским счетам юридических и физических лиц. Обеспечение безопасности совершения банковских операций по банковским счетам с использованием мобильных устройств.

Тема 4. Национальная платежная система. Основания и порядок осуществления банковских переводов (1 час).

Роль и значение Национальной платежной системы. Субъекты Национальной платежной системы. Защита Национальной платежной системы от внешнего воздействия иностранных субъектов. Пути дальнейшего совершенствования Национальной платежной системы. Роль Центрального Банка Российской Федерации по укреплению и совершенствованию Национальной платежной системы.

Понятие банковского перевода. Порядок совершения переводов. Порядок отказа от требования совершить операцию перевода денежных средств. Операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета. Переводы за пределы Российской Федерации.

9. Текущий контроль по дисциплине

Текущий контроль по дисциплине проводится путем контроля посещаемости, проведения практических занятий, тестов по лекционному материалу и фиксируется в форме контрольной точки не менее одного раза в семестр.

10. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации

Зачет проводится в письменной форме по билетам. Билет содержит теоретический вопрос и задачу. Продолжительность зачета 1 час.

Примерный перечень теоретических вопросов

1. Понятие «банковский вклад» по законодательству Российской Федерации.
2. Роль и значение привлечения банковских вкладов для финансовой устойчивости кредитных организаций.
3. Значение банковских вкладов для банковской системы Российской Федерации.
4. Виды и классификация банковских вкладов.
5. Основания и порядок начисления процентов по банковским вкладам.

6. Принципы системы страхования вкладов физических лиц.
7. Участники системы страхования вкладов физических лиц.
8. Страховой случай и порядок обращения за возмещением.
9. Органы управления Агентства по страхованию вкладов.
10. Понятие и виды счетов по законодательству Российской Федерации.
11. Требования, предъявляемые к клиентам для открытия банковского счета в кредитной организации.
12. Виды и порядок совершения операций по банковскому счету.
13. Особенности правового положения нотариусов и адвокатов при открытии и обслуживании банковского счета.
14. Основания для ограничений по пользованию банковским счетом.
15. Приостановление, арест банковского счета. Основания для снятия ограничений.
16. Основания, порядок и сроки закрытия банковского счета в кредитной организации.
17. Понятие банковской тайны по законодательству Российской Федерации.
18. Порядок получения информации являющейся банковской тайной от кредитной организации.
19. Субъекты, имеющие доступ к банковской тайне.
20. Ответственность за нарушение законодательства о защите банковской тайны.
21. Международный опыт защиты банковской тайны.
22. Современные цифровые технологии по удаленному доступу к банковским счетам юридических и физических лиц.
23. Обеспечение безопасности совершения банковских операций по банковским счетам с использованием мобильных устройств.
24. Роль и значение Национальной платежной системы.
25. Субъекты Национальной платежной системы.
26. Защита Национальной платежной системы от внешнего воздействия иностранных субъектов.
27. Пути дальнейшего совершенствования Национальной платежной системы.
28. Роль Центрального Банка Российской Федерации по укреплению и совершенствованию Национальной платежной системы.
29. Понятие банковского перевода.
30. Порядок совершения переводов.
31. Порядок отказа от требования совершить операцию перевода денежных средств.
32. Операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета.

Примеры задач:

№ 1. Гражданин Иванов И.И. открыл в банке два срочных вклада. По условиям первого вклада он положил в банк 500 000 рублей на 6 месяцев с начислением 12% годовых на сумму вклада по истечению срока договора. По условиям второго вклада он положил в банк 900 000 рублей на 1 год с начислением 12% годовых на сумму вклада с ежемесячным начислением процентов на остаток денежных средств на счете.

Определите и сравните суммы процентов по вкладам. В чем отличие различных способов начисления процентов на сумму вклада?

№ 2. Банк «Портовый», в связи со значительным оттоком денежных средств со счетов физических и юридических лиц, в течении 7 дней не исполнял свои обязательства перед физическими лицами по возврату сумм вкладов с их счетов

Центральный Банк Российской Федерации принял решение о повышении финансовой устойчивости банка «Портовый». В рамках данных мер планируется участие Банка России в качестве основного инвестора с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора.

Приказом Банка России назначена временная администрация по управлению Банком «Портовый».

Кто имеет право обратиться в Агентство по страхованию вкладов за выплатой возмещения? Какие для этого есть основания? Что такое страховой случай в системе страхования вкладов?

№ 3. Проанализируйте содержание договора банковского вклада (ст. 834 ГК РФ) и Закона РФ «О защите прав потребителей».

Как Вы считаете, применимо ли законодательство о защите прав потребителей к отношениям, возникающим в связи с заключением договора банковского вклада?

№ 4. Гражданка Сидорова А.Б. подала в суд заявление о расторжении брака со своим мужем, гражданином Сидоровым Л.Я. Зная, что у мужа находится в отделении Сберегательного банка РФ банковский вклад, Сидорова А.Б. обратилась в отделение Сберегательного банка с заявлением, где просила указать номер счета банковского вклада Сидоровым Л.Я. и сумму остатка денежных средств на этом счете. Банк отказал Марченко С.В. в выдаче такой информации.

Правомерны ли действия банка?

№ 5. У гражданина Митрофанова Е.Ф. в мае 2022 г. умерла супруга. В своем завещании она указала, что единственным наследником является ее супруг, Митрофанов Е.Ф., поскольку других родственников у нее нет. В числе прочего наследственного имущества был сберегательный вклад на сумму 1500 тыс. руб. В июле 2022 г. Митрофанов Е.Ф., обратился в банк за получением банковского вклада, предъявив сберегательную книжку на имя супруги и свидетельство о ее смерти, свой паспорт, свидетельство о заключении брака и копию завещания. В банке вклад Митрофанову Е.Ф. выдали.

Правомерны ли действия банка? Ответ обоснуйте.

№ 6. Какие требования предъявляются к национальным платежным системам? Чем Национальная платежная система отличается от системы платежных карт? Что такое «электронные деньги»?

№ 7. Фирма «Интеграл» имеет расчетный счет в банке «Прогресс». Остаток на счете на 15.10.2022г. составил 90 000 руб.

15.10.2022 г. от этой фирмы «Интеграл» в банк поступили следующие расчетные документы на списание средств:

1) платежное поручение на сумму 40 000 руб. - авансовый платеж по договору подряда;

2) платежное поручение на сумму 15 000 руб. - взносы в бюджет по налогу на прибыль (доплата) за третий квартал 2022 г.;

3) платежное поручение на сумму 20 000 руб. - взносы в Пенсионный фонд за сентябрь 2017 г.;

4) платежное поручение на сумму 10 000 руб. - взносы в Фонд медицинского страхования за сентябрь 2022 г.;

5) инкассовое поручение от 14.10.2022 г. на сумму 25 000 руб., составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы «Сириус» к фирме «Интеграл».

Определить очередность платежа. Ответ обоснуйте.

№ 8. Клиент банка 15.10.2022 г. представил в банк платежное поручение на сумму 50000 руб. на перечисление средств за поставку товара согласно договору. Остаток на

счете позволял исполнить поручение, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 25.10.2022 г.

Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обоснуйте.

Результаты зачета определяются оценками «зачтено», «не зачтено».

Оценка «зачтено»

- студент глубоко и прочно усвоил весь программный материал, грамотно, последовательно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допускает ошибок;

- студент твердо знает программный материал, грамотно и по существу его излагает, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий;

- студент усвоил только основной материал, не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно верные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает трудности при выполнении практических заданий;

Оценка «не зачтено» - студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями решает задачи и практические задания.

11. Учебно-методическое обеспечение

а) Электронный учебный курс по дисциплине в электронном университете «Moodle» - <https://moodle.tsu.ru/course/view.php?id=23338>

б) Оценочные материалы текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине.

в) Планы семинарских / практических занятий по дисциплине.

г) Методические указания по организации самостоятельной работы студентов.

12. Перечень учебной литературы и ресурсов сети Интернет

а) основная литература:

– Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489064> (дата обращения: 27.03.2022).

- Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489290> (дата обращения: 27.03.2022).

б) дополнительная литература:

– Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 421 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14795-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488642> (дата обращения: 27.03.2022).

– Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 371 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05797-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489350> (дата обращения: 27.03.2022).

в) ресурсы сети Интернет:

Сервер органов государственной власти РФ	http://www.gov.ru
Центральный банк Российской Федерации	http://cbr.ru/
ЭБС Юрайт	https://www.biblio-online.ru
Официальный интернет-портал правовой информации (государственная система правовой информации)	http://pravo.gov.ru

13. Перечень информационных технологий

а) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

– Microsoft Office Standart 2013 Russian: пакет программ. Включает приложения: MS Office Word, MS Office Excel, MS Office PowerPoint, MS Office On-eNote, MS Office Publisher, MS Outlook, MS Office Web Apps (Word Excel MS PowerPoint Outlook);
– публично доступные облачные технологии (Google Docs, Яндекс диск и т.п.).

б) информационные справочные системы:

– Электронный каталог Научной библиотеки ТГУ	–
http://chamo.lib.tsu.ru/search/query?locale=ru&theme=system	
– Электронная библиотека (репозиторий) ТГУ	–
http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Index	
– ЭБС Лань – http://e.lanbook.com/	
– ЭБС Консультант студента – http://www.studentlibrary.ru/	
– Образовательная платформа Юрайт – https://urait.ru/	
– ЭБС ZNANIUM.com – https://znanium.com/	
– ЭБС IPRbooks – http://www.iprbookshop.ru/	

14. Материально-техническое обеспечение

Аудитории для проведения занятий лекционного типа.

Аудитории для проведения занятий семинарского типа, индивидуальных и групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой и доступом к сети Интернет, в электронную информационно-образовательную среду и к информационным справочным системам.

15. Информация о разработчиках

Туляй Александр Николаевич, к.ю.н, доцент, ЮИ ТГУ, доцент кафедры финансового права