

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное учреждение  
высшего профессионального образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Финансово-кредитное отделение



**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор  
по образовательной деятельности КФУ  
Проф. Минзарипов Р.Г.

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Программа дисциплины**

Правовое регулирование банковской деятельности и денежного обращения М2.В.4

Направление подготовки: 080100.68 - Экономика

Профиль подготовки: Банки и банковская деятельность

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

**Автор(ы):**

Туфетулов А.М. , Селивановская Ю.И.

**Рецензент(ы):**

Миненкова Л.Р. , Сабирова Л.Л.

**СОГЛАСОВАНО:**

Заведующий(ая) кафедрой: Туфетулов А. М.

Протокол заседания кафедры No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Учебно-методическая комиссия Института экономики и финансов (финансово-кредитного отделения):

Протокол заседания УМК No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Регистрационный No

Казань  
2014

## Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Селивановская Ю.И. кафедра налогообложения Отделение финансов , JISelivanovskaya@kpfu.ru ; заведующий кафедрой, д.н. (профессор) Туфетулов А.М. кафедра налогообложения Отделение финансов , AMTufetulov@kpfu.ru

### 1. Цели освоения дисциплины

Цель - формирование у магистрантов правовых знаний, практических навыков в области правового регулирования банковской деятельности и денежного оборота. При этом важно развить у магистрантов способность применять полученные знания и навыки для решения конкретных задач, возникающих в процессе экономической деятельности субъектов банковского права.

Задачами дисциплины являются:

- получение совокупности знаний о правовом регулировании банковской системы, понимания принципов, форм и методов правового регулирования общественных отношений, возникающих в процессе регулирования банковской системы и денежного обращения;
- изучение норм банковского законодательства и способов их применения в практической деятельности, а также составление проектов основных правовых документов;
- ознакомление с навыками научно-исследовательской работы в области банковского права;
- изучение механизмов обеспечения защиты интересов участников банковских правоотношений.

Программа дисциплины составлена с учетом новых принципов, отражающих рыночную ориентацию экономики, в которой признаются и защищаются различные виды собственности, предпринимательская деятельность и свобода договора. При разработке учтен соответствующий опыт ведущих ученых

### 2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " М2.В.4 Профессиональный" основной образовательной программы 080100.68 Экономика и относится к вариативной части. Осваивается на 1 курсе, 1 семестр.

Данная учебная дисциплина включена в раздел М2.В.4 профессионального цикла дисциплин и относится к вариативной части. Осваивается на 1 курсе (1 семестр).

Изучению дисциплины "Правовое регулирование банковской деятельности и денежного обращения" предшествует освоение следующих дисциплин: "Микроэкономика (продвинутый уровень)", "Макроэкономика (продвинутый уровень)", "Актуальные проблемы финансов".

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: "Банковский менеджмент", "Управление финансами в банке", "Налоговый менеджмент в кредитных организациях".

Полученные знания могут быть использованы при написании магистерской диссертации.

### 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-11 (профессиональные компетенции)	- способность руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти, в том числе в банковской сфере;

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
Пк-12	- способность разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности, учитывая вопросы правового регулирования банковской деятельности и денежного обращения.

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- предпосылки формирования и условия развития банковских правоотношений и банковского законодательства;
- исторические аспекты становления банковского законодательства;
- особенности банковского права в системе российского права и денежного оборота;
- содержание системы банковского законодательства, механизмы формирования правовых режимов банковских правоотношений;
- правовые основы организации банковского дела и построения банковской системы;
- основы правового регулирования различных элементов функциональной составляющей банковской деятельности.

2. должен уметь:

- выявлять тенденции развития банковского права как самостоятельной отрасли права;
- анализировать структуру законодательной базы по видам нормативно-правовых актов;
- давать характеристику правового режима осуществления банковских операций;
- определять правовую природу договоров, заключаемых с клиентами при осуществлении расчетных, кредитных, депозитных, доверительных сделок;
- определять уровень полномочий банка и клиентов при использовании информации, относящейся к коммерческой и банковской тайне;
- анализировать положение и возможности банка при применении к нему процедур банкротства;
- работать с источниками банковского права.

3. должен владеть:

- навыками работы с изменениями нормативных документов и с новыми нормативными документами;
- практическими навыками решения практических ситуаций (казусов) в банковской сфере.

4. должен демонстрировать способность и готовность:

- проявлять полученные знания в области банковского права в будущей профессиональной деятельности.

#### **4. Структура и содержание дисциплины/ модуля**

Общая трудоемкость дисциплины составляет зачетных(ые) единиц(ы) 72 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины зачет в 1 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

#### 4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

##### Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Тема 1. Основы правового регулирования банковской деятельности	1		2	6	0	письменная работа презентация устный опрос
2.	Тема 2. Тема 2. Основы правового регулирования денежного оборота	1		2	4	0	дискуссия письменная работа устный опрос
3.	Тема 3. Тема 3. Ответственность за нарушения требований законодательства о банковской деятельности и денежном обороте	1		2	6	0	контрольная работа дискуссия письменная работа устный опрос
	Тема . Итоговая форма контроля	1		0	0	0	зачет
	Итого			6	16	0	

#### 4.2 Содержание дисциплины

##### Тема 1. Тема 1. Основы правового регулирования банковской деятельности

###### *лекционное занятие (2 часа(ов)):*

Законодательные основы банковской деятельности. Принципы, предмет, метод банковского права. Понятие и виды источников (форм) банковского права. Проблемы совершенствования источников (форм) банковского права. Действие актов банковского законодательства Российской Федерации во времени, пространстве и по кругу лиц. Понятие банковского правоотношения. Особенности банковского правоотношения. Отличительные признаки банковских правоотношений. Охранительное банковское правоотношение. Регулятивное банковское правоотношение. Субъекты банковских правоотношений. Объект банковских правоотношений. Юридические факты как основание возникновения изменения и прекращения банковских правоотношений. Правовая природа деятельности Банка России. Компетенция Центрального банка Российской Федерации. Понятие кредитной организации. Правовой статус кредитной организации. Создание кредитной организации. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации. Филиал кредитной организации. Представительство кредитной организации. Дополнительный офис кредитной организации. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации. Правовые основы осуществления банковских операций.

### ***практическое занятие (6 часа(ов)):***

Законодательные основы банковской деятельности. Принципы, предмет, метод банковского права. Понятие и виды источников (форм) банковского права. Проблемы совершенствования источников (форм) банковского права. Действие актов банковского законодательства Российской Федерации во времени, пространстве и по кругу лиц. Понятие банковского правоотношения. Особенности банковского правоотношения. Отличительные признаки банковских правоотношений. Охранительное банковское правоотношение. Регулятивное банковское правоотношение. Субъекты банковских правоотношений. Объект банковских правоотношений. Юридические факты как основание возникновения изменения и прекращения банковских правоотношений. Правовая природа деятельности Банка России. Компетенция Центрального банка Российской Федерации. Понятие кредитной организации. Правовой статус кредитной организации. Создание кредитной организации. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации. Филиал кредитной организации. Представительство кредитной организации. Дополнительный офис кредитной организации. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации. Правовые основы осуществления банковских операций.

### **Тема 2. Тема 2. Основы правового регулирования денежного оборота**

#### ***лекционное занятие (2 часа(ов)):***

Правовые основы регулирования наличного и безналичного денежного оборота в России. Правовые основы регулирования национальной платежной системы. Законодательство Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле. Правовой статус резидентов (нерезидентов) Российской Федерации и деятельности кредитных организаций на валютном рынке. Валютные операции между нерезидентами. Правовое регулирование валютных операций. Законодательства о противодействия легализации доходов и отмывания денежных средств, полученных преступным путем в банковской сфере. Правила внутреннего контроля. Требования к специальным должностным лицам кредитной организации. Правовой режим банковской тайны при безналичном денежном обороте. Порядок предоставления банкам сведений, составляющих банковскую тайну. Особенности предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, государственным органам. Юридическая ответственность за разглашение банковской тайны.

#### ***практическое занятие (4 часа(ов)):***

Правовые основы регулирования наличного и безналичного денежного оборота в России. Правовые основы регулирования национальной платежной системы. Законодательство Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле. Правовой статус резидентов (нерезидентов) Российской Федерации и деятельности кредитных организаций на валютном рынке. Валютные операции между нерезидентами. Правовое регулирование валютных операций. Законодательства о противодействия легализации доходов и отмывания денежных средств, полученных преступным путем в банковской сфере. Правила внутреннего контроля. Требования к специальным должностным лицам кредитной организации. Правовой режим банковской тайны при безналичном денежном обороте. Порядок предоставления банкам сведений, составляющих банковскую тайну. Особенности предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, государственным органам. Юридическая ответственность за разглашение банковской тайны.

### **Тема 3. Тема 3. Ответственность за нарушения требований законодательства о банковской деятельности и денежном обороте**

#### ***лекционное занятие (2 часа(ов)):***

Понятие банковского надзора. Формы банковского надзора. Валютный контроль. Правовое регулирование проверок кредитных организаций по вопросу соблюдения требований банковского законодательства и законодательства о денежном обороте. Основания для проведения проверок кредитных организаций. Виды ответственности за нарушения требований банковского законодательства и законодательства о денежном обороте. Гражданско-правовая ответственность за нарушения требований банковского законодательства и законодательства о денежном обороте. Административная ответственность за нарушения требований банковского законодательства и законодательства о денежном обороте. Уголовная ответственность за нарушения требований банковского законодательства и законодательства о денежном обороте.

**практическое занятие (6 часа(ов)):**

Понятие банковского надзора. Формы банковского надзора. Валютный контроль. Правовое регулирование проверок кредитных организаций по вопросу соблюдения требований банковского законодательства и законодательства о денежном обороте. Основания для проведения проверок кредитных организаций. Виды ответственности за нарушения требований банковского законодательства и законодательства о денежном обороте. Гражданско-правовая ответственность за нарушения требований банковского законодательства и законодательства о денежном обороте. Административная ответственность за нарушения требований банковского законодательства и законодательства о денежном обороте. Уголовная ответственность за нарушения требований банковского законодательства и законодательства о денежном обороте.

**4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)**

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Тема 1. Основы правового регулирования банковской деятельности	1		подготовка к письменной работе	6	письменная работа
				подготовка к презентации	4	презентация
				подготовка к устному опросу	4	устный опрос
2.	Тема 2. Тема 2. Основы правового регулирования денежного оборота	1		подготовка к дискуссии	6	дискуссия
				подготовка к письменной работе	6	письменная работа
				подготовка к устному опросу	6	устный опрос
3.	Тема 3. Тема 3. Ответственность за нарушения требований законодательства о банковской деятельности и денежном обороте	1		подготовка к дискуссии	4	дискуссия
				подготовка к контрольной работе	6	контрольная работа
				подготовка к письменной работе	4	письменная работа
				подготовка к устному опросу	4	устный опрос
	Итого				50	

## **5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения**

Освоение дисциплины "Правовое регулирование банковской деятельности и денежного обращения" предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий: презентация докладов, дискуссионные научные семинары, диспуты и др.

## **6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов**

### **Тема 1. Тема 1. Основы правового регулирования банковской деятельности**

письменная работа , примерные вопросы:

презентация , примерные вопросы:

устный опрос , примерные вопросы:

### **Тема 2. Тема 2. Основы правового регулирования денежного оборота**

дискуссия , примерные вопросы:

письменная работа , примерные вопросы:

устный опрос , примерные вопросы:

### **Тема 3. Тема 3. Ответственность за нарушения требований законодательства о банковской деятельности и денежном обороте**

дискуссия , примерные вопросы:

контрольная работа , примерные вопросы:

письменная работа , примерные вопросы:

устный опрос , примерные вопросы:

### **Тема . Итоговая форма контроля**

Примерные вопросы к зачету:

Самостоятельная работа магистрантов по данной дисциплине предполагает:

- изучение теоретического лекционного материала, а также дополнительной литературы при подготовке к семинарским занятиям, научным дискуссиям, написании научных докладов и рефератов;

- самостоятельное изучение отдельных вопросов, не рассматриваемых на лекциях, по перечню, предусмотренному в методической разработке по данной дисциплине;

- изучение публикаций в современных российских экономических журналах, посвященных актуальным проблемам налогового регулирования экономических видов деятельности;

- самостоятельное изучение материалов официальных сайтов различных фискальных институтов для выступления на семинарских занятиях, для подготовки заданий, предусмотренных методической разработкой по проведению семинарских занятий по дисциплине "Правовое регулирование банковской деятельности и денежного обращения";

Контроль самостоятельной работы осуществляется на семинарских занятиях посредством опроса, а также оценки участия в дискуссии, научного доклада, подготовленного реферата.

### **7.1. Основная литература:**

1. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с. (<http://znanium.com/go.php?id=431660>)

2. Исаева Е.А. Банковское дело: учебно-практическое пособие / Е.А. Исаева. - М.: Изд. цент ЕАОИ, 2011. - 317 с. (<http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=6116&ln=en>)



3. Банковское законодательство: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 240 с. (<http://znanium.com/go.php?id=406199>)
4. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 752 с. (<http://znanium.com/go.php?id=405112>).

## 7.2. Дополнительная литература:

Финансовое право в схемах, Туфетулов, Айдар Миралимович; Селивановская, Ю.И., 2010г.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I от 30.11.1994 ♦ 51-ФЗ // Справочно-правовая система "Консультант Плюс".
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть II от 26.01.1996 ♦ 14-ФЗ // Справочно-правовая система "Консультант Плюс".
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. ♦ 145-ФЗ // Информ.-правов. система "Эксперт-Гарант".
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть I от 31 июля 1998 г. ♦ 146-ФЗ // Информ.-правов. система "Эксперт-Гарант".
5. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть II от 5 августа 2000 г. ♦ 117-ФЗ // Информ.-правов. система "Эксперт-Гарант".
6. Федеральный закон РФ от 10 декабря 2003 г. ♦ 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" // Информ.-правов. система "Эксперт-Гарант".
7. Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. ♦ 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Информ.-правов. система "Эксперт-Гарант".
8. Закон РФ от 2 декабря 1990 г. ♦ 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Информ.-правов. система "Эксперт-Гарант".
9. Назарова Е.В. Антикризисное управление кредитными организациями: Учебно-практическое пособие. - М.: Изд. центр ЕАОИ. - 2077. - 237 с. (<http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=6105&ln=en>)
10. Банковские системы: Учебное пособие / С.А. Андрюшин; Финансовая Академия при Правительстве РФ. - М.: Альфа-М: НИЦ Инфра-М, 2013. - 384 с. (<http://znanium.com/go.php?id=371307>)

## 7.3. Интернет-ресурсы:

Официальный сайт Министерства Финансов РФ - <http://www.minfin.ru>  
Официальный сайт Правительства РФ - <http://www.government.ru>  
Официальный сайт Счетной палаты РФ - <http://www.ach.gov.ru>  
Официальный сайт Федерального казначейства - <http://www.roskazna.ru>  
Справочно-правовая система ?Гарант? - <http://www.garant.ru>  
Справочно-правовая система ?Консультант плюс? - <http://www.consultant.ru>

## 8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Правовое регулирование банковской деятельности и денежного обращения" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Компьютерный класс, представляющий собой рабочее место преподавателя и не менее 15 рабочих мест студентов, включающих компьютерный стол, стул, персональный компьютер, лицензионное программное обеспечение. Каждый компьютер имеет широкополосный доступ в сеть Интернет. Все компьютеры подключены к корпоративной компьютерной сети КФУ и находятся в едином домене.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "БиблиоРоссика", доступ к которой предоставлен студентам. В ЭБС "БиблиоРоссика" представлены коллекции актуальной научной и учебной литературы по гуманитарным наукам, включающие в себя публикации ведущих российских издательств гуманитарной литературы, издания на английском языке ведущих американских и европейских издательств, а также редкие и малотиражные издания российских региональных вузов. ЭБС "БиблиоРоссика" обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

1. Ноутбук
2. Проектор
3. Экран (интерактивная доска)

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 080100.68 "Экономика" и магистерской программе Банка и банковская деятельность .

Автор(ы):

Туфетулов А.М. \_\_\_\_\_

Селивановская Ю.И. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Рецензент(ы):

Миненкова Л.Р. \_\_\_\_\_

Сабирова Л.Л. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.