

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный гуманитарный университет»
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)
Гуманитарный колледж

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.26 Банковское право

для 4 курса

специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения

2020 г.

ОДОБРЕНА
Предметной (цикловой) комиссией по
общепрофессиональным дисциплинам/
профессиональным модулям по специальности
40.02.01 Право и организация социального
обеспечения

Протокол

№ 1 от «10» сентября 2020 г.

Составлена на основе федерального
государственного образовательного
стандарта СПО по специальности
40.02.01 Право и организация
социального обеспечения
(утвержден приказом Министерства
образования и науки РФ
от «12» мая 2014 г. № 508)

Разработчик:

Иванова Е.Н., преподаватель ГК РГГУ

Рецензент:

Дубовая Ю.В., преподаватель ГК РГГУ

Содержание:

#

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	11
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ...	13

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Банковское право

1.1. Область применения рабочей программы

Программа учебной дисциплины «Банковское право» является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 40.02.01 Право и организация социального обеспечения.

Рабочая программа учебной дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки) и профессиональной подготовке по направлениям подготовки, специальностям и рабочим профессиям СПО, входящим в состав укрупненной группы 40.00.00 Юриспруденция.

Рабочая программа учебной дисциплины может быть адаптирована для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

1.2. Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалиста среднего звена: дисциплина «Банковское право» введена за счет вариативной части профессионального цикла и является общепрофессиональной дисциплиной ОП 26.

1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения учебной дисциплины:

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- применять нормы гражданского, финансового, банковского права, регулирующие сферу банковской деятельности, с учетом механизма эффективности использования денежных ресурсов в экономике РФ.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:

- теоретические основы финансового права и банковского права, финансово-правового регулирования банковской деятельности;

- содержание и особенности финансово-правового механизма осуществления банковских операций и сделок;

- основы правового механизма контроля и надзора за субъектами банковской деятельности в Российской Федерации.

1.4. Количество часов на освоение программы учебной дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 90 часов, в том числе:

- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 60 часов;

- самостоятельной работы обучающегося – 30 часов.

1.5. Результаты освоения программы учебной дисциплины

Результатом освоения программы учебной дисциплины является овладение обучающимися общими (ОК) и профессиональными (ПК) компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК 4.	Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.
ОК 6.	Работать в коллективе и в команде, эффективно общаться с коллегами,

	руководством, потребителями.
ОК 7.	Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), за результат выполнения заданий.
ОК 8.	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9.	Ориентироваться в условиях постоянного изменения правовой базы.
ОК 10.	Соблюдать основы здорового образа жизни, требования охраны труда
ОК 11.	Соблюдать деловой этикет, культуру и психологические основы общения, нормы и правила поведения.
ОК 12.	Проявлять нетерпимость к коррупционному поведению.
ПК 1.1.	Осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты.
ПК 1.2.	Осуществлять прием граждан по вопросам пенсионного обеспечения и социальной защиты.
ПК 1.6.	Консультировать граждан и представителей юридических лиц по вопросам пенсионного обеспечения и социальной защиты.
ПК 2.1.	Поддерживать базы данных получателей пенсий, пособий, компенсаций и других социальных выплат, а также услуг и льгот в актуальном состоянии.
ПК 3.1.	Анализировать практические ситуации, устанавливать признаки правонарушений и правильно их квалифицировать, давать им юридическую оценку, используя периодические и специальные издания, справочную литературу, информационные справочно-правовые системы.
ПК 3.3.	Составлять заявления, запросы, проекты ответов на них, процессуальные документы с использованием информационных справочно-правовых систем.
ПК 3.4.	Формировать с использованием информационных справочно-правовых систем пакет документов, необходимых для принятия решения правомочным органом, должностным лицом.
ПК 3.5.	Проводить мониторинг судебной практики Конституционного, Верховного, Высшего арбитражного судов в сфере социальной защиты и пенсионного обеспечения в целях единообразного применения законодательства, с использованием информационных справочно-правовых систем.
ПК 4.3.	Проводить мониторинг и анализ социальных процессов (условия, причины, мотивы проявления) в муниципальном образовании.
ПК 4.4.	Исследовать и анализировать деятельность по состоянию социально-правовой защиты отдельных категорий граждан.
ПК 4.5.	Содействовать интеграции деятельности различных государственных и общественных организаций и учреждений с целью обеспечения социальной защищенности населения.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	90
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	60
в том числе:	
практические занятия	20
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	30
Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы по вопросам к параграфам, главам учебных пособий	16
Подготовка к экзамену и аттестации	14
<i>Промежуточная аттестация в форме экзамена, аттестации с оценкой</i>	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Банковское право»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Тема 1. Введение в банковское право	Содержание учебного материала Банковское право как наука, как отрасль права, как учебная дисциплина. Предмет банковского права. Метод правового регулирования. Банковские правоотношения: особенности, субъекты, содержание. Порядок возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.	2	1
	Практическое занятие 1: Семинарское занятие по теме: «Источники банковского права. Банковское законодательство: общее и специальное банковское законодательство».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы по вопросам к параграфам, главам учебных пособий	2	
Тема 2. Банковская система РФ	Содержание учебного материала Банковская система России: строение и правовая характеристика. Принципы построения банковской системы России. Правовое положение Центрального банка РФ. Кредитные организации. Ассоциации и союзы кредитных организаций. Банковская группа и банковский холдинг. Банковская деятельность и ее законодательное регулирование.	4	2
	Практическое занятие 2: Семинарское занятие по теме: «Банковская система РФ»	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы по вопросам к параграфам, главам учебных пособий	2	
Тема 3. Виды кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Создание,	Содержание учебного материала Правовое положение кредитных организаций. Банки. Небанковские кредитные организации. Виды лицензий на осуществлении банковской деятельности. Порядок регистрации кредитной организации. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации. Порядок реорганизации кредитных организаций. Ликвидация кредитной организации. Отзыв, аннулирование и приостановление действия лицензии кредитной организации. Банкротство кредитной организации.	6	2

реорганизация и ликвидация кредитных организаций; несостоятельность (банкротство) кредитных организаций; реструктуризация кредитных организаций	Практическое занятие 3: Семинарское занятие по теме: «Система страхования вкладов физических лиц в банках».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы по вопросам к параграфам, главам учебных пособий	2	
Тема 4. Банковское регулирование и банковский контроль и надзор. Особенности правового статуса Центрального банка Российской Федерации	Содержание учебного материала Понятие банковского контроля и надзора. Центральный банк Российской Федерации как орган банковского контроля и надзора. Взаимодействие кредитных организаций и Федеральной службы по финансовому мониторингу по противодействию легализации, доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Контроль за операциями субъектов финансовой деятельности. Фонд консолидации банковского сектора: правовой статус, цели, задачи и полномочия.	4	2
	Практическое занятие 4: Семинарское занятие по теме: «Полномочия ЦБ РФ по контролю и надзору в банковской сфере».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы по вопросам к параграфам, главам учебных пособий	2	
Тема 5. Банковский вклад, виды вкладов. Договор банковского вклада. Банковский счет, виды счетов. Договор банковского счета. Кредит, виды кредитов. Кредитный договор.	Содержание учебного материала Договор банковского вклада: понятие, стороны, существенные условия, форма договора, страхование вкладов физических лиц в банках. Договор банковского счета: понятие, стороны, существенные условия, форма договора. Кредитный договор: понятие, стороны, существенные условия, форма договора.	6	2
	Практическое занятие 5-6: Семинарское занятие по теме: «Ответственность по договору банковского вклада, банковского счета и по кредитному договору»	4	
	Самостоятельная работа обучающихся Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы	9	

	по вопросам к параграфам, главам учебных пособий Подготовка к экзамену		
Промежуточная аттестация	Экзамен	-	
Тема 6. Банковские операции и банковские сделки кредитных организаций. Правовой режим банковской тайны	Содержание учебного материала Особенности осуществления банковских операций и банковских сделок кредитными организациями. Активные и пассивные банковские операции. Виды банковских операций, правила их совершения. Виды банковских сделок.	6	2
	Практическое занятие 7: Семинарское занятие по теме: «Банковская тайна. Разглашение банковской тайны и ответственность за нарушение режима банковской тайны».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы по вопросам к параграфам, главам учебных пособий	2	
Тема 7. Правовое регулирование наличных и безналичных расчетов	Содержание учебного материала Понятие расчетов. Виды расчетов. Наличные расчеты и правила их осуществления. Безналичные расчеты и правила их осуществления. Расчетные документы. Формы расчетов. Платежное поручение. Аккредитив. Чеки. Инкассо. Платежные требования.	6	2
	Практическое занятие 8: Семинарское занятие по теме: «Законодательное регулирование расчетов»	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы по вопросам к параграфам, главам учебных пособий	4	
Тема 8. Национальные платежные системы	Содержание учебного материала История, цели и необходимость создания национальной платежной системы. Понятие Национальной платежной системы. Виды национальных платежных систем и их правовая характеристика. Российское и международное законодательство, регулирующие национальные платежные системы.	4	2
	Практическое занятие 9-10: Семинарское занятие по теме: «Национальные платежные системы мира».	4	
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовка к аттестации	7	
Промежуточная	Аттестация с оценкой	2	

аттестация			
		Всего:	90

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета дисциплин права.

Учебное оборудование: Рабочие места обучающихся. Рабочее место преподавателя. Маркерная доска.

Учебно-наглядные пособия: нормативные документы, комплекс учебно-наглядных и методических пособий, таблицы, карты.

Технические средства: ноутбуки с выходом в Интернет (лицензионное программное обеспечение: 7 zip, Kaspersky endpoint security 10, K-lite codec pack, Microsoft Office 2013), аудиоколонки, переносной проектор, переносной МФУ (принтер, сканер, копир), переносной телевизор с DVD-проигрывателем, DVD-диски, переносной шредер. Электронные ресурсы в среде интернет – справочно-правовая система: Консультант Плюс, Гарант, 1С: Предприятие.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Нормативно-правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // Собрание законодательства РФ", 26.01.2009, N 4, ст. 445.
2. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ // "Собрание законодательства РФ", N 31, 03.08.1998, ст. 3824.
3. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ" // Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410,
4. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // "Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, N 28, ст. 2790.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" // "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492.
6. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" // "Собрание законодательства РФ", 29.12.2003, N 52 (часть I), ст. 5029.
7. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" // "Собрание законодательства РФ", 28.10.2002, N 43, ст. 4190.
8. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" // "Собрание законодательства РФ", 04.07.2011, N 27, ст. 3872.
9. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" // "Собрание законодательства РФ", 01.01.1996, N 1, ст. 1.

Основные источники:

1. Банковское право: учебник / Е.С. Губенко, А.А. Кликушин, М.М. Прошунин [и др.]; под. ред. И.А. Цинделиани. – М.: РГУП, 2016. - 536 с. - ISBN 978-5-93916-513-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1190640>
2. Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации: учебник / Е.Ю. Грачева. - 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юр.Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 368 с. - (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-91768-925-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/988551>
3. Ручкина Г.Ф. Банковское право: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г.Ф. Ручкина, Е.М. Ашмарина, Ф.К. Гизатуллин. - 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2020. - 471 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-11304-4. - Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456645>
4. Эриашвили Н.Д. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. - 9-е изд., перераб. и

доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 615 с. - (Золотой фонд российских учебников). - ISBN 978-5-238-02788-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1025547>

Дополнительные источники:

1. Бацура М.С. Субъекты банковского права: монография. М.: Проспект, 2018. 176 с. // СПС КонсультантПлюс.
2. Гражданское право: учебник: в 2 т. / О.Г. Алексеева, Е.Р. Аминов, М.В. Бандо и др.; под ред. Б.М. Гонгало. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Статут, 2018. Т. 2. 560 с. // СПС КонсультантПлюс.
3. Жуков Е.Ф. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов; под редакцией Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2015. - 591 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-9916-4677-2. - Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/382770>
4. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с. // СПС КонсультантПлюс.

Профессиональные базы данных и информационные ресурсы сети Интернет:

1. <http://www.window.edu.ru> - «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»
2. <http://www.edu.ru> - Российский портал открытого образования
3. <http://www.liber.rsuh.ru> - Электронная библиотека РГГУ
4. <http://www.znanium.com> - ЭБС «Знаниум»
5. <http://www.pravo.gov.ru> - Официальный интернет-портал правовой информации
6. <http://www.law.edu.ru> - Юридическая Россия: федеральный правовой портал
7. <http://www.consultant.ru> – Справочно-правовая система Консультант Плюс
8. <http://www.cbr.ru> - Центральный банк Российской Федерации.

Обмен информацией с российскими образовательными организациями:

1. ФГБОУ ВПО «Академия гражданской защиты Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий» (соглашение о сотрудничестве и совместной деятельности от 12.09.2014 г.).
2. Государственное бюджетное общеобразовательное учреждение города Москвы «Школа № 709» (договор о сотрудничестве и совместной деятельности от 01.09.2020 г.).

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, а также выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Умения:	
- применять нормы гражданского, финансового, банковского права, регулирующие сферу банковской деятельности, с учетом механизма эффективности использования денежных ресурсов в экономике РФ.	- практические занятия; - экзамен; - аттестация с оценкой.
Знания:	
- теоретические основы финансового права и банковского права, финансово-правового регулирования банковской деятельности;	- устные и письменные опросы; - внеаудиторная самостоятельная работа; - экзамен; - аттестация с оценкой.
- содержание и особенности финансово-правового механизма осуществления банковских операций и сделок;	- устные и письменные опросы; - внеаудиторная самостоятельная работа; - экзамен; - аттестация с оценкой.
- основы правового механизма контроля и надзора за субъектами банковской деятельности в Российской Федерации.	- устные и письменные опросы; - внеаудиторная самостоятельная работа; - экзамен; - аттестация с оценкой.