

**КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ПРАВА****АННОТАЦИЯ К  
МАГИСТЕРСКОЙ ПРОГРАММЕ «БАНКОВСКИЙ ЮРИСТ»**

**Профиль подготовки: частно-правовой**  
**Квалификация (степень) выпускника: магистр в сфере банковского права**  
**Форма обучения: очная; очно-заочная, заочная**

**В рамках магистерского курса «Банковский юрист» кафедра банковского права реализует следующие учебные дисциплины:**

**1. М2.В.ОД.3 «ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА БАНКА  
РОССИИ. БАНКОВСКИЙ НАДЗОР»**

**Основная дисциплина.**

**В процессе изучения дисциплины студенты изучают следующие темы:**

1. Зарубежный опыт правового регулирования национальных (центральных) банков
2. Правовые основы деятельности Банка России
3. Единая государственная денежно-кредитная политика
4. Банковские операции и иные сделки Банка России
5. Банковское регулирование и банковский надзор
6. Меры воздействия, применяемые Центральным банком Российской Федерации (Банком России)

**2. М2.В.ДВ.1 «ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ  
БАНКОВСКИХ УСЛУГ»**

**Дисциплина по выбору.**

**В процессе изучения дисциплины студенты изучают следующие темы:**

1. Отечественный рынок банковских услуг. Понятие и виды банковских услуг.
2. Особенности правового положения потребителя по российскому и зарубежному законодательству
3. Особенности договоров потребительского кредита и банковского вклада, заключенного с вкладчиком – физическим лицом
4. Правовые средства защиты интересов клиентов – физических лиц
5. Споры, связанные с защитой прав потребителей банковских услуг

**3. М2.В.ОД.2 «ОБЕСПЕЧЕНИЕ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ»**

**Основная дисциплина**

**В процессе изучения дисциплины студенты изучают следующие темы:**

1. Правовые проблемы залога как способа обеспечения банковского кредита;
2. Правовые проблемы поручительства как способа обеспечения банковского кредита;
3. Правовые проблемы банковской гарантии как способа обеспечения кредита;
4. Правовые проблемы государственной и муниципальной гарантии как способа обеспечения банковского кредита;
5. Нетипичные способы обеспечения банковского кредита.

#### **4. М2.В.ДВ.1 «ФАКТОРИНГ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ»**

##### **Дисциплина по выбору**

**В процессе изучения дисциплины студенты изучают следующие темы:**

1. Правовое регулирование сделок уступки права (требования)
2. Понятие и виды факторинга. Разграничение со смежными понятиями.
3. Договор о факторинговом обслуживании (факторинговый контракт)
4. Субъекты договорных отношений по факторингу
5. Порядок осуществления финансирования в рамках договора о факторинговом обслуживании
6. Обеспечение исполнения обязательств, вытекающих из договоров о факторинговом обслуживании
7. Правовые проблемы взыскания задолженности по факторинговым контрактам

#### **5. М2.В.ОД.1 «ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

##### **Основная дисциплина**

**В процессе изучения дисциплины студенты изучают следующие темы:**

1. Понятие и виды кредитных организаций
2. Особенности создания кредитных организаций
3. Лицензирование банковской деятельности
4. Структурные подразделения кредитной организации
5. Особенности реорганизации и ликвидации кредитных организаций
6. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций
7. Банкротство кредитных организаций
8. Особенности взаимодействия кредитных организаций с контрольно-надзорными органами

#### **6. М2.В.ДВ.5 «ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ СУБЪЕКТОВ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

##### **Дисциплина по выбору**

**В процессе изучения дисциплины студенты изучают следующие темы:**

1. Современное состояние банковской системы Российской Федерации и тенденций ее развития. Организация субъектов банковских систем в зарубежных странах. Понятие банковской инфраструктуры.

2. Особенности правового статуса Банка Развития

3. Правовое положение ломбардов и требования, предъявляемые к их деятельности

4. Правовое положение микрофинансовых организаций и требования, предъявляемые к их деятельности

5. Правовое положение кредитных кооперативов и требования, предъявляемые к их деятельности

6. Правовое положение и функции кредитных брокеров и коллекторов

7. Банковские ассоциации и союзы. Правовой статус и компетенция Финансового омбудсмена

### **7. М2.В.ДВ.3 «БАНКРОТСТВО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

#### **Дисциплина по выбору**

**В процессе изучения дисциплины студенты изучают следующие темы:**

1. Общие положения о несостоятельности кредитных организаций

2. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

3. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций, осуществляемые Агентством по страхованию вкладов

4. Процессуальные особенности рассмотрения дел о банкротстве кредитных организаций

5. Конкурсный управляющий при банкротстве кредитных организаций

6. Правовое положение кредиторов при банкротстве кредитных организаций

7. Работа с активами кредитных организаций – банкротов. Привлечение к ответственности за действия, связанные с банкротством кредитных организаций.

### **8. М2.В.ДВ.2 «БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ ЗАРУБЕЖНЫХ БАНКОВ»**

#### **Дисциплина по выбору**

**В процессе изучения дисциплины студенты изучают следующие темы:**

1. Банковский вклад и банковский счет по зарубежному праву

2. Банковские расчетные операции по зарубежному праву

3. Банковский кредит по зарубежному праву

4. Операции кредитных организаций с ценными бумагами по зарубежному праву

5. Доверительные операции кредитных организаций по зарубежному праву

6. Услуги кредитных организаций по предоставлению в пользование банковских сейфов по зарубежному праву

### **9. М2.В.ДВ.5 «НОВЫЕ ФОРМЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ»**

#### **Дисциплина по выбору**

**В процессе изучения дисциплины студенты изучают следующие темы:**

1. Особенности правового статуса кредитных организаций на рынке ценных бумаг и их основные операции
2. Андеррайтинг с участием кредитных организаций на рынке ценных бумаг
3. Операции кредитных организаций по секьюритизации активов с участием кредитных организаций на рынке ценных бумаг;
4. Проектное финансирование с участием кредитных организаций
5. Производные финансовые инструменты с участием кредитных организаций на рынке ценных бумаг
6. Сделки РЕПО с участием кредитных организаций на рынке ценных бумаг

### **10. М2.В.ДВ.2. «ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»**

**Дисциплина по выбору**

**В процессе изучения дисциплины студенты изучают следующие темы:**

1. Основные понятия, используемые в законодательстве о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Принципы осуществления деятельности кредитных организаций по противодействию легализации доходов.
2. Особенности правового регулирования деятельности кредитных организаций по противодействию легализации доходов по российскому и зарубежному законодательству.
3. Основные направления деятельности кредитной организации по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.
4. Права и обязанности кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Внутренний контроль. Ограничения и запреты, установленные в законодательстве в отношении кредитных организаций в рамках деятельности по противодействию легализации доходов.
5. Признаки осуществления легализации доходов, полученных преступным путем. Меры воздействия, применяемые кредитными организациями к нарушителям законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

### **11. М2.В.ОД.4 «РАСЧЕТЫ С ПОМОЩЬЮ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ»**

**Основная дисциплина**

**В процессе изучения дисциплины студенты изучают следующие темы:**

1. Понятие карточных расчетов
2. Платежная банковская карта
3. Механизм карточных расчетов
4. Платежные карточные системы

5. Договор о выдаче и использовании банковской карты
6. Договор эквайринга
7. Ответственность в расчетных карточных правоотношениях

## **12. М2.В.ОД.5 «ПРОБЛЕМЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ И ВКЛАДАХ»**

### **Основная дисциплина**

**В процессе изучения дисциплины студенты изучают следующие темы:**

1. История развития и современное состояние институтов банковского счета и вклада
2. Договор банковского счета
3. Договор банковского вклада
4. Порядок открытия банковского счета (вклада)
5. Арест денежных средств на банковском счете
6. Приостановление и блокировка операций по банковскому счету
7. Операции по банковскому счету (вкладу). Деятельность банков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
8. Банковские счета и вклады: классификация, особенности правового режима

## **13. М2.В.ОД.6 «ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ»**

### **Основная дисциплина:**

**В процессе изучения дисциплины студенты изучают следующие темы:**

1. Понятие, принципы и виды банковского кредитования
2. Потребительское кредитование
3. Кредиты Банка России
4. Операции, приравненные к ссудным (правовой аспект)
5. Кредитный договор и практика его применения
6. Правовые основы выдачи, мониторинга и погашения банковского кредита
7. Кредитные истории

## **14. М2.В.ОД.8 «ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

### **Основная дисциплина**

**В процессе изучения дисциплины студенты изучают следующие темы:**

1. Основные понятия валютного законодательства
2. Правовой режим валютных операций
3. Правовой режим банковских счетов, используемых при проведении валютных операций. Купля-продажа иностранной валюты
4. Валютные операции, осуществляемые при экспорте и импорте

5. Валютный контроль. Ответственность за нарушения валютного законодательства Российской Федерации

### **15. М2.В.ОД.7 «РАСЧЕТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ» Основная дисциплина**

**В процессе изучения дисциплины студенты изучают следующие темы:**

1. Общая характеристика расчетов и расчетных правоотношений
2. Порядок расчетов наличными деньгами и ведения кассовых операций в Российской Федерации
3. Правовые и организационные основы функционирования национальной платежной системы Российской Федерации
4. Общая характеристика безналичных расчетов
5. Безналичные расчеты, совершаемые по инициативе плательщика
6. Безналичные расчеты, совершаемые по инициативе получателя средств
7. Расчеты с использованием банковских карт

### **16. М2.В.ДВ.3 «СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ» Дисциплина по выбору**

**В процессе изучения дисциплины студенты последовательно изучают следующие темы:**

1. Цели создания и принципы функционирования системы страхования вкладов.
2. Место обязательного страхования вкладов в системе российского права.
3. Правовое положение Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»
4. Финансовые основы функционирования системы страхования вкладов.
5. Контроль за соблюдением банком законодательства в сфере страхования вкладов.
6. Обязательное страхование вкладов как специальный вид страхового правоотношения.
7. Порядок выплаты страхового возмещения

### **17. М2.В.ДВ.4 «ДОВЕРИТЕЛЬНЫЕ И СОХРАННЫЕ ОПЕРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ» Дисциплина по выбору**

**В процессе изучения дисциплины студенты последовательно изучают следующие темы:**

1. История возникновения услуг кредитных организаций по доверительному управлению имуществом в России и за рубежом
2. Договор доверительного управления имуществом

3. Виды услуг кредитных организаций по доверительному управлению имуществом клиентов
4. История возникновения и виды услуг кредитных организаций по обеспечению сохранности ценностей клиентов
5. Депозитарные услуги кредитных организаций
6. Хранение кредитными организациями драгоценных металлов и драгоценных камней
7. Услуги по хранению ценностей в индивидуальном банковском сейфе

### **18. М2.В.ОД.9. «ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ»**

#### **Основная дисциплина**

**В процессе изучения дисциплины студенты последовательно изучают следующие темы:**

1. Понятие, функции и виды платежных систем
2. Правовые и организационные основы функционирования национальной платежной системы российской федерации
3. Организация безналичных расчетов в платежной системе.
4. Надзор и наблюдение за деятельностью платежной системы

### **19. М2.В.ДВ.4. «ОПЕРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ»**

#### **Дисциплина по выбору**

**В процессе изучения дисциплины студенты последовательно изучают следующие темы:**

1. Вексель как ценная бумага
2. Форма векселя и правила его составления
3. Основные операции кредитных организаций с векселями
4. Передача прав по векселю. Восстановление прав по векселю
5. Вексельные споры

### **20. М3.1. Научно-исследовательский семинар «ТЕОРЕТИКО-ПРАКТИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

#### **Основная дисциплина**

**В процессе изучения дисциплины студенты последовательно изучают следующие темы:**

1. Проблема разграничения банковской и небанковской деятельности
2. Модели мегарегулятора в зарубежных странах и правовое регулирование банковского надзора в России
3. Понятие и правовой режим денег
4. Теория рамочных договоров в банковской деятельности
5. Теория безналичных расчетов в банковской и судебной практике
6. Теория карточных расчетов в банковском праве

7. Правовые средства защиты информации в банковской деятельности
8. Проблемы применения законодательства об исполнительном производстве в банковской деятельности
9. Проблемы применения законодательства о банкротстве в банковской деятельности
10. Проблемы применения законодательства об обеспечении исполнения обязательств в банковской деятельности
11. Законодательство о секьюритизации активов и пути его совершенствования
12. Электронный документооборот в банковской деятельности
13. Понятие и виды синдицированного кредита в России и зарубежных странах