

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.07 Правовое положение и виды кредитных организаций

Автор: к.ю.н., доцент кафедры банковского права и финансово-правовых дисциплин Комолов А.Л.

Код и наименование направления подготовки, профиля: 40.04.01 Юриспруденция «Юрист кредитной организации»

Квалификация (степень) выпускника: магистр

Форма обучения: очная, заочная

Цель освоения дисциплины:

Формирование компетенции в области банковского права (в части, института «кредитная организация»)

План курса:

Тема 1. Понятие и виды кредитных организаций. Принципы банковской деятельности. Отношения между кредитными организациями и государством, Центральным Банком РФ.

Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации. Понятие и содержание банковской деятельности. Банковские операции и сделки. Общая характеристика современных банковских услуг. Виды кредитных организаций. Отличие банка от небанковской кредитной организации. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Расчетные небанковские кредитные организации. Небанковские депозитно-кредитные организации. Платежные небанковские кредитные организации. Особенности налогообложения кредитных организаций. Правовое регулирование ассоциаций и союзов кредитных организаций, деятельность Ассоциации Российских Банков (АРБ) и Ассоциации региональных банков России (АсРос).

Тема 2. Создание и прекращение деятельности кредитных организаций. Управление кредитной организацией.

Законодательство, регламентирующее порядок создания кредитной организации. Взаимодействие уполномоченного регистрирующего органа и Банка России по вопросам создания кредитной организации.

Требования к учредителям кредитной организации. Перечень документов, необходимых для регистрации кредитной организации. Особенности создания кредитной организации в разных организационно-правовых формах. Требования к кандидатам на должности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации и их заместителей. Уставный капитал кредитной организации. Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала кредитной организации. Имущество, которое не может быть вкладом в уставный капитал кредитной организации. Минимальный размер уставного капитала кредитной организации. Изменение размера уставного капитала кредитной организации.

Порядок и этапы создания кредитной организации. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями.

Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления. Порядок получения небанковской кредитной организацией статуса банка. Порядок получения банком статуса небанковской кредитной организации.

Ликвидация кредитной организации. Порядок и правовые последствия добровольной ликвидации кредитной организации. Порядок, основания и правовые последствия принудительной ликвидации кредитной организации. Банкротство кредитной организации.

Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций. Филиал кредитной организации: порядок открытия (закрытия). Представительство кредитной организации: порядок открытия (закрытия).

Внутренние структурные подразделения кредитной организации: дополнительные офисы; операционные офисы; кредитно-кассовые офисы; операционные кассы вне кассового узла; передвижной пункт кассовых операций.

Тема 3. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций

Финансовые ресурсы кредитной организации: структура и характеристика.

Активы и пассивы кредитной организации, их состав и качество. Классификация активов кредитной организации. Классификация пассивов кредитной организации.

Собственные средства кредитной организации: понятие и состав. Уставный капитал, фонды, резервы и прибыль кредитной организации. Привлеченные средства кредитной организации: понятие и состав. Соотношение привлеченных денежных средств и собственных средств кредитной организации.

Понятие и сущность устойчивости кредитной организации. Факторы, определяющие финансовую устойчивость кредитной организации. Ликвидность кредитной организации. Качество активов кредитной организации. Состояние капитала кредитной организации. Доходность кредитной организации.

Критерии оценки финансового состояния банков. Критерии оценки финансового состояния небанковских кредитных организаций.

Понятие банковских рисков. Классификация банковских рисков. Риск ликвидности. Рыночный риск. Кредитный риск. Операционный риск. Правовой риск. Иные виды банковских рисков.

Способы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций. Обязательные экономические нормативы. Резервные требования Банка России.

Формы текущего контроля и промежуточной аттестации:

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

- при проведении занятий лекционного типа: проверка конспекта.
- при проведении практических занятий: опрос, кейс-задания

Формой промежуточной аттестации выступает: зачет.

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Средства (методы) оценивания
---------------------------	-----------------------	---------------------	------------------------------

<p>ПК-2.2.1 способность реализовывать нормы процессуального права в профессиональной деятельности; способность определять и реализовывать нормы процессуального и материального права в конкретной ситуации связанной с банковскими правоотношениями</p>	<p>– реализует нормы процессуального права в профессиональной деятельности; применяет процессуальные правоприменительные акты в профессиональной деятельности – реализует нормы материального права в профессиональной деятельности; применяет нормы материального права в банковско-правовой сфере; – определяет нормы процессуального и материального права в ситуациях, связанных с банковскими правоотношениями; – реализует нормы процессуального и материального права в ситуациях, связанных с банковскими правоотношениями</p>	<p>– корректно демонстрирует умения в реализации норм процессуального права в ситуациях профессиональной деятельности; уверенно применяет правоприменительные акты в ситуациях профессиональной деятельности; – корректно демонстрирует умения в реализации норм материального права в ситуациях профессиональной деятельности; – уверенно применяет нормы материального права в банковско-правовой сфере; – безошибочно определяет нормы процессуального и материального права в конкретных профессиональных ситуациях, связанных с банковскими правоотношениями; – в профессиональных ситуациях, связанных с банковскими правоотношениями демонстрирует умения реализовывать нормы процессуального и материального права.</p>	<p>Опрос Кейс- задания</p>
--	--	---	------------------------------------

ПК-11.2 способность квалифицированно организовать научные исследования в области права	<p>Применение различных техник в процессе проведения научных исследований в конкретных видах юридической деятельности;</p> <p>Проектирование процесса научных исследований в области права;</p> <p>Применение различных методик и моделей проведения научных исследований;</p> <p>Подготовка материалов научного исследования, имеющих теоретический и практический характера</p>	<p>Квалифицировано применяет в зависимости от конкретного правового явления различные технологии юридической консультации;</p> <p>Уверенное применение различных методик и моделей проведения научных исследований;</p> <p>Грамотное оформление процесса научного исследования</p>	Опрос Кейс- задания
---	---	--	---------------------------

Информационные технологии, программное обеспечение, материально-техническая база, оценочные средства, необходимые для освоения дисциплины адаптированы для обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.

Основная литература:

1. Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: Статут, 2010. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. 404 с.
2. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с.
3. Вишневский А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. М.: Статут, 2013. 349 с.