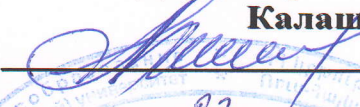


ГОО ВПО РОССИЙСКО-АРМЯНСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ

Составлен в соответствии с государственными требованиями к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по направлению «Юриспруденция» и Положением «Об УМКД РАУ».

УТВЕРЖДАЮ:

Директор Института
Калашиян М.А.


«23» июня 2023 г.
Заведующий кафедрой
Тунян А.Г.

Институт: Права и политики

Кафедра: Гражданского права и гражданско-процессуального права

Авторы: к.ю.н. Бабалян Карен Габриелович

УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина: Б1.В.03 «Банковское право»

Магистерская программа: «Корпоративный юрист»

Направление: 40.04.01 «Юриспруденция»

Форма обучения: очная

ЕРЕВАН

1. Аннотация¹

Программа курса "Банковское право" представляет собой синтез двух направлений - теоретического осмысления такого явления как банки и банковская система во всех их принципиальных проявлениях и практического анализа функционирования различных банковских систем. Рассматриваются организационно-правовые особенности и методы осуществления банковской деятельности, разграничение компетенции органов государственной власти в области регулирования банковской деятельности. Курс ориентирован на получение студентами магистратуры целевой информации с ударением на наиболее фундаментальные проблемы данной темы.

2. Требования к исходным уровням знаний и умений студентов*

Приступая к изучению данного курса, студенты должны обладать знаниями и умениями в области макроэкономики, микроэкономики, государственного регулирования экономики в рамках бакалаврской программы обучения.

3. Цель и задачи дисциплины

Основной целью данной дисциплины являются формирование у студентов-магистрантов видения банковской системы в ее единичности и многообразии, приобщения к инструментарию системного анализа банков во всем ее составляющим. Понимание юридических основ банков даст возможность в дальнейшем практической деятельности правильно оценивать как конкурентные возможности различных банков, так и конкурентные возможности национальных банков на территории других стран.

4. Планируемые результаты освоения образовательной программы

Требования к планируемым результатам освоения образовательной программы, обеспечиваемым дисциплинами (модулями) и практиками обязательной части
Перечень формируемых компетенций

Формируемые универсальные компетенции

¹ Данный и все остальные разделы данной пояснительной записки (форма, образец), не отмеченные звездочкой, обязательны для заполнения при составлении учебной программы,

УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла.

Формируемые профессиональные компетенции

ПК-2 Способен применять нормативные правовые акты в сфере гражданского, предпринимательского, корпоративного, налогового, банковского, трудового права;
 ПК-5 Способен составлять проекты гражданско-правовых сделок в соответствии с правовыми актами и обычаями;

ПК-6 Способен готовить проекты нормативно-правовых актов в сфере частного права на основе базовых принципов правотворчества;

меняющейся правовой реальности, принимать оптимальные решения;

ПК-7 Способен решать сложные юридические проблемы, адаптироваться в условиях меняющейся правовой реальности, принимать оптимальные решения;

ПК-9 Способен к соблюдению конфиденциальности информации;

ПК-10 Способен к осуществлению деятельности по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия деятельности организаций требованиям законодательства РФ и РА.

Объем дисциплины и виды учебной работы

Виды учебной работы	Всего, в акад. часах	Распределение по семестрам					
		сем	Сем	3 сем	сем.	сем	сем.
1	2	3	4	5	6	7	8
1.Общая трудоемкость изучения дисциплины по семестрам, в т. ч.:	144			144			
1.1. Аудиторные занятия, в т. ч.:	34			34			
1.1.1. Лекции	18			18			
1.1.2. Практические занятия, в т. ч.	16			16			
1.1.2.1. Обсуждение прикладных проектов							
1.1.2.2. Кейсы							
1.1.2.3. Деловые игры, тренинги							
1.1.2.4. Контрольные работы							
1.1.2.5. Другое (указать)							
1.1.3. Семинары							
1.1.4. Лабораторные работы							
1.1.5. Другие виды (указать)							
1.2. Самостоятельная работа, в т. ч.:	110			110			
1.2.1. Подготовка к экзаменам							
1.2.2. Другие виды самостоятельной работы, в т.ч. (указать)							
1.2.2.1. Письменные домашние задания							
1.2.2.2. Курсовые работы							
1.2.2.3. Эссе и рефераты							
1.2.2.4. Другое (указать)							
1.3. Консультации							
1.4. Другие методы и формы занятий							

Итоговый контроль (Экзамен, Зачет, диф. зачет - указать)	Экзамен			Экзамен			
--	----------------	--	--	----------------	--	--	--

5. Распределение весов по формам контроля

Формы контролей	Весы форм текущих контролей в результирующих оценках текущих контролей			Весы форм промежуточных контролей в оценках промежуточных контролей			Весы оценок промежуточных контролей и результирующих оценок текущих контролей в итоговых оценках промежуточных контролей			Весы итоговых оценок промежуточных контролей в результирующей оценке промежуточных контролей	Весы результирующей оценки промежуточных контролей и оценки итогового контроля в результирующей оценке итогового контроля	
	M1 ²	M2	M3	M1	M2	M3	M1	M2	M3			
Вид учебной работы/контроля												
Контрольная работа						0.5						
Тест												
Курсовая работа												
Лабораторные работы												
Письменные домашние задания												
Реферат												
Эссе												
Опрос			1									
Другие формы (Указать)												
Весы результирующих оценок текущих контролей в итоговых оценках промежуточных контролей									0.5			
Весы оценок промежуточных контролей в итоговых оценках промежуточных контролей												
Вес итоговой оценки 1-го промежуточного контроля в результирующей оценке промежуточных контролей												
Вес итоговой оценки 2-го промежуточного контроля в результирующей												

6. Содержание дисциплины

6.1. Трудоемкость дисциплины и виды учебной работы по учебному плану.

Разделы и темы дисциплины	Всего ак. часов	Лекции, ак. часов	Практ. Занятия
1	3=4+5	4	5
Введение			
Раздел 1. Банковская система РА		6	4
Тема 1.1. Правовое положение ЦБ РА	10		
Тема 1.2. Банковские кредитные организации			
Тема 1.3. Небанковские кредитные организации			
Раздел 2. Регистрация кредитной организации. Прекращение деятельности кредитной организации	8	4	4
Тема 2.1. Регистрация кредитной организации. Отказ в регистрации			
Тема 2.2. Прекращение деятельности кредитной организации. Банкротство			
Раздел 3. Правовое регулирование функционирования кредитной организации	8	4	4
Тема 3.1. Органы управления банка и их функции			
Тема 3.2. Кредитные отношения			
Тема 3.3. Правовое регулирование отношений между кредитными организациями и их клиентами			
Раздел 4.		4	4
Тема 4.1. Формы безналичных и наличных расчетов	8		
Тема 4.2. Лизинг его формы и правовые основы			
Тема 4.3. Валютные отношения и их правовое регулирование			
ИТОГО	34	18	16

6.2. Содержание разделов и тем дисциплины:

Модуль 1

Введение

Раздел 1.

Тема 1.1. Правовое положение ЦБ РА

Деятельность Центрального Банка РА. Цели деятельности ЦБ РА как органа управления кредитно-денежной системы. Функции ЦБ РА. ЦБ как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Права ЦБ РА. Принципы организации ЦБ. Органы управления ЦБ. Капитал ЦБ РА. Аудит ЦБ РА.

Тема 1.2. Банковские кредитные организации

Коммерческие банки. Функции коммерческих банков. Банковские операции. Организационная структура коммерческих банков. текущие и капитальные активы. принципы кредитования. международные операции коммерческих банков.

Тема 1.3. Небанковские кредитные организации

Небанковские кредитные организации. Их классификация. Функции небанковские кредитные организаций.

Раздел 2. Регистрация кредитной организации. Прекращение деятельности кредитной организации

Тема 2.1. Регистрация кредитной организации. Отказ в регистрации

Документы необходимые для регистрации. Правовое положение филиалов и представительств кредитной организации. Источный капитал кредитной организации. Причины отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии кредитной организации.

Тема 2.2. Прекращение деятельности кредитной организации. Банкротство

Реорганизация и ликвидация кредитной организации. Отзыв лицензии. Прекращение деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения ее учредителей. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций.

Модуль 2

Раздел 3. Правовое регулирование функционирования кредитной организации

Тема 3.1. Органы управления банка и их функции

Права акционеров. Акции банка. Размещение акций банком. Отчуждение акций акционером. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров. Управление банком. Совет директоров банка. Правление банка. Контроль за хозяйственно финансовой деятельностью банка. Распределение прибыли банка. учет и отчетность банка и кредитной организации. Главный бухгалтер.

Тема 3.2. Кредитные отношения

Заем и кредит. Банковская гарантия. Залог. Ипотечный кредит.

Тема 3.3. Правовое регулирование отношений между кредитными организациями и их клиентами

Договор банковского счета. Ответственность банка за нарушения налогового законодательства. Права и обязанности сторон по договору. Обязанности банка. Договор банковского вклада. **Модуль 3.**

Раздел 4.

Тема 4.1. Формы безналичных и наличных расчетов

Безналичный расчет. Налично денежное обращение. Электронные банковские услуги. Банковская пластиковая карточка.

Тема 4.2. Лизинг его формы и правовые основы

Понятие и виды лизинга. Правовые основы лизинга в РА. Особенности лизинга. Лизинговые договоры. Налогообложение лизинговых операций и проблемы развития лизинга.

Тема 4.3. Валютные отношения и их правовое регулирование

Валюта и валютные отношения. Валютный курс. Обменные пункты. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов. Валютные риски. Новая единая европейская валюта евро. Ответственность за нарушения валютного законодательства.

7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

7.1. Рекомендуемая литература

Основная литература

1. Банковское право России. Братко А.Г. 2019г.
2. Банковское право. Ашмарина Е.М., Гизатуллин Ф.К., Ручкина Г.Ф. 2018г.
3. Закон РА “О банках и банковской деятельности” от 1996г. (с изм. на 2021г.)
4. Гражданский кодекс Республики Армения. (с изм. на 2021г.)
5. Закон Республики Армения «О центральном банке». (с изм. на 2021г.)
6. Закон Республики Армения «О банковской тайне». (с изм. на 2021г.)
7. Закон Республики Армения «О банкротстве банков». (с изм. на 2021г.)

Дополнительная литература

8. Банковское право. Н.Д.Эриашвили, 2010г.
9. Банковское право РФ. Общая часть. Учебник Тосунян Г.А. и др. 2003г.
10. Банковское право. Киясханов И. Ш., Жуков Е. Ф., ред. 2012г.
11. Банковское право: конспект лекций. Емельянов А.А., сост. 2011г.