

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ИНСТИТУТ ПРАВА

Утверждено:  
на заседании кафедры  
протокол № 12 от «06» марта 2021 г.  
Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ / Саттарова Н.А.

Согласовано:  
Председатель УМК Института  
\_\_\_\_\_ / Кострова М.Б.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

дисциплина Международное банковское право

Факультативная дисциплина

**программа магистратуры**

Направление подготовки  
40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки  
Юрист в сфере финансовой и налоговой деятельности

Квалификация  
Магистр

Разработчики (составители): Арутюнян Марина Самвеловна, кандидат юридических наук, доцент кафедры финансового и экологического права	_____ / Арутюнян М.С.
Каримова Гузель Юрисовна, кандидат юридических наук, доцент кафедры финансового и экологического права	_____ / Каримова Г.Ю.

Для приема: 2021 г.

Уфа - 2021 г.

Рабочая программа дисциплины *утверждена* на заседании кафедры финансового и экологического права, протокол от «        » июня 2021 г. №

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры финансового и экологического права, протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры финансового и экологического права, протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры финансового и экологического права, протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры финансового и экологического права, протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

## Список документов и материалов

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций
2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся)
4. Фонд оценочных средств по дисциплине
  - 4.1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотнесенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине. Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине.
  - 4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине.
5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины
  - 5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
  - 5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины
6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций

По итогам освоения дисциплины обучающийся должен достичь следующих результатов обучения:

Категория (группа) компетенций (при наличии ОПК)	Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
	ПК-1. Способен квалифицированно применять нормы финансового и налогового права, осуществлять правовое обеспечение финансовой и налоговой деятельности	ПК-1.1. Осуществляет квалифицированное применение норм финансового и налогового права при осуществлении профессиональной деятельности	ПК-1.1. Знать: нормы международного банковского права Уметь: осуществлять квалифицированное применение норм международного банковского права при осуществлении профессиональной деятельности
		ПК-1.2. Обеспечивает законность и правопорядок; защищает права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых и налоговых правоотношений	ПК-1.2. Знать: права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере международных банковских правоотношений и способы их защиты Владеть навыками обеспечения законности и правопорядка, защиты прав, свобод и законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере международных банковских правоотношений

## 2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Международное банковское право» является факультативной дисциплиной.

Дисциплина изучается на 2 курсе (зимняя и летняя сессии).

Цели изучения дисциплины: получение обучающимися теоретических знаний об особенностях правового регулирования международной банковской деятельности, в том числе о порядке организации и функционирования банков, совершения ими банковских операций; основных категорий международного банковского права (пруденциального и валютного банковского регулирования), изучение его основных институтов (вексельных отношений, расчетных обязательств и банковских гарантий); приобретение практических умений и навыков понимания содержания правовых норм, анализа юридических фактов и возникающих в связи с ними отношений, толкования и правильного применения норм, необходимых в решении профессиональных задач юриста; овладение навыками практического применения полученных знаний.

## 3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся)

Содержание рабочей программы представлено в Приложении № 1.

#### 4. Фонд оценочных средств по дисциплине

##### 4.1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотношенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине. Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине.

Код и наименование профессиональной компетенции: ПК-1. Способен квалифицированно применять нормы финансового и налогового права, осуществлять правовое обеспечение финансовой и налоговой деятельности

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Критерии оценивания результатов обучения	
		Не зачтено	зачтено
ПК-1.1. Осуществляет квалифицированное применение норм финансового и налогового права при осуществлении профессиональной деятельности	ПК-1.1. Знать: нормы финансового и налогового права  Уметь: осуществлять квалифицированное применение норм финансового и налогового права при осуществлении профессиональной деятельности	Отсутствие знаний норм международного банковского права  Отсутствие умений осуществлять квалифицированное применение норм международного банковского права при осуществлении профессиональной деятельности	Полные и системные знания норм международного банковского права  Сформированное, системное и последовательное умение осуществлять квалифицированное применение норм международного банковского права при осуществлении профессиональной деятельности
ПК-1.2. Обеспечивает законность и правопорядок; защищает права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых и налоговых правоотношений	ПК-1.2. Знать: права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых и налоговых правоотношений и способы их защиты  Владеть навыками обеспечения законности и правопорядка, защиты прав, свобод и	Отсутствие знаний или существенные пробелы в знаниях, или отрывочные и поверхностные знания о правах, свободах и законных интересах общества, государства, физических и юридических лиц в сфере международных банковских правоотношений и способах их защиты  Не владеет на удовлетворительном уровне навыками обеспечения законности и правопорядка, защиты прав, свобод и законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере международных банковских правоотношений	Полные и системные знания о правах, свободах и законных интересах общества, государства, физических и юридических лиц в сфере международных банковских правоотношений и способах их защиты  В целом успешное владение навыками обеспечения законности и правопорядка, защиты прав, свобод и законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере международных банковских правоотношений

	законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых и налоговых правоотношений		
--	--	--	--

Показатели сформированности компетенции:

Для дисциплины, формой итогового контроля которой является зачет:

«зачтено» выставляется, если студент усвоил материал по программе дисциплины, способен преобразовывать теоретические знания в профессиональные умения и навыки

«не зачтено» выставляется, если студент не усвоил материал по программе дисциплины, не способен преобразовывать теоретические знания в профессиональные умения и навыки

**4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине.**

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные средства
ПК-1.1. Осуществляет квалифицированное применение норм финансового и налогового права при осуществлении профессиональной деятельности	ПК-1.1. Знает нормы международного банковского права	Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.
	Умеет осуществлять квалифицированное применение норм международного банковского права при осуществлении профессиональной деятельности	Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.
ПК-1.2. Обеспечивает законность и правопорядок; защищает права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых и налоговых правоотношений	ПК-1.2. Обладает знаниями о правах, свободах и законных интересах общества, государства, физических и юридических лиц в сфере международных банковских правоотношений и способах их защиты	Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.

	<p>Владеет навыками обеспечения законности и правопорядка, защиты прав, свобод и законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере международных банковских правоотношений</p>	<p>Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.</p>
--	---	--

## Вопросы для проведения зачета

1. Понятие, предмет, система норм и принципов международного банковского права.
2. Источники международного банковского права, их виды.
3. Роль и значение внутригосударственных и трансграничных банковских договоров о корпоративной коммерческой деятельности в системе источников международного банковского права.
4. Международные унифицированные и национальные нормы пруденциального регулирования, как института международного банковского права.
5. Унифицированные нормы международного контроля за банковскими сделками.
6. Государства, центральные банки, международные финансовые организации как субъекты международного банковского права.
7. Международные валютные фонды, инвестиционные банки и банки развития интеграционных сообществ и союзов как субъекты международного банковского права.
8. Правовое регулирование создания международных и национальных банковских групп, ассоциаций, союзов.
9. Виды банковских и небанковских кредитных организаций в международной банковской деятельности по законодательству России и зарубежных государств.
10. Понятие, предмет, принципы, система норм Европейского банковского права.
11. Правовой статус Европейской системы центральных банков и ее функции.
12. Регламенты и Директивы ЕС об обеспечении стабильности банковской системы ЕС изащите прав участников рынков финансовых услуг.
13. Гармонизация национальных финансово-правовых норм государств-членов ЕАЭС по созданию банковских и платежных систем. Перспективы валютно-платежного союза в ЕАЭС и СНГ.
14. Международная и внешнеэкономическая деятельности Банка России в сфере финансовых услуг.
15. Международные валютно-расчетные, валютно-кредитные и платежные правоотношения, особенности их правового регулирования.
16. Международные оборот векселей в банковских операциях. Вексельные кредиты.
17. Международные синдицированные кредиты в погашении внешних долгов государств.
18. Межбанковские валютные расчеты и взаимозачеты (валютные свопы, электронные, клиринговые расчеты).
19. Международно-правовой режим сделок банков с ценными бумагами и финансовыми инструментами.
20. Международная практика использования договора РЕПО в банковской деятельности.
21. Унифицированные международные и национальные правовые нормы обеспечения исполнения обязательств в банковской деятельности.
22. Международная инвестиционная деятельность коммерческих банков и ее виды.
23. Международно-правовые и национальные меры предотвращения несостоятельности кредитных организаций.
24. Транснациональные банковские корпорации, их виды, правовой статус.
25. Порядок лицензирования и регистрации кредитных организации по праву России и ЕС
26. Обязательное страхование банковских рисков по праву России и иностранных государств.
27. Договор трансграничного лизинга и его содержание.
28. Меры юридической ответственности за нарушения норм банковского и валютного законодательства на национальном и международном уровне.
29. Государство как участник банковских сделок в международном коммерческом



обороте. Формы участия.

30. Влияние международного банковского права на национальное право государств.

31. Международно-правовое регулирование операций банков на рынка ценных бумаг в ЕС.

32. Облигации и финансовые инструменты в финансовом обеспечении банков.

33. Правовое регулирование видов конверсии внешних долгов, в том числе с использованием финансовых инструментов в бюджетной политике государств (валютные, денежные свопы, синдицированные кредиты и др.).

### Образец билета для проведения зачета по дисциплине

<p>МИНОБРНАУКИ РОССИИ ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»</p> <p>ИНСТИТУТ ПРАВА</p> <p>программа магистратуры</p> <p>Дисциплина Международное банковское право</p> <p>Билет №1</p> <p>1. Роль и значение внутригосударственных и трансграничных банковских договоров о корпоративной коммерческой деятельности в системе источников международного банковского права.</p> <p>2. Международно-правовое регулирование операций банков на рынка ценных бумаг в ЕС.</p> <p>Заведующий кафедрой финансового и экологического права _____ / Н.А. Саттарова</p>
--

#### Примерные критерии оценивания ответа на зачете:

– «зачтено» выставляется, если ответы на вопросы раскрыты в полном объеме, или если студент при ответе на вопросы допускает несущественные ошибки либо отдельные существенные ошибки;

– «не зачтено» выставляется, если студент отказался от ответа или не смог ответить ни на один вопрос, либо допускает множество существенных ошибок.

## Вопросы для устных опросов

### ТЕМА № 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО ПРАВА

#### I. Теоретические вопросы:

1. Понятие международного банковского права. Теоретические подходы к пониманию сущности, роли и значения международного банковского права.
2. Особенности предмета международного банковского права. Коллизии определения предмета международного банковского права.
3. Методы правового регулирования международных банковских отношений. Сложности реализации метода международного банковского права.
4. Источники международного банковского права.
5. Основные принципы и нормативная структура международного банковского права.

#### **Критерии оценки:**

- «зачтено» выставляется, если ответы на вопросы раскрыты в полном объеме, или если студент при ответе на вопросы допускает несущественные ошибки либо отдельные существенные ошибки;
- «не зачтено» выставляется, если студент отказался от ответа или не смог ответить ни на один вопрос, либо допускает множество существенных ошибок.

#### **Задания для тестирования**

##### Описание теста:

Для каждого вопроса тестового задания предусмотрено несколько вариантов ответов. Обучающемуся необходимо выбрать единственно правильный вариант из предложенных.

##### Пример варианта теста:

#### **Вопрос 1. Какова природа норм международного банковского права?**

- международные публично-правовые договоры между центральными банками государств и правительствами государств об информационном, кредитном, валютно-платежном сотрудничестве
- национальные финансово-правовые нормы о банковской деятельности с иностранным элементом
- многосторонние конвенции ООН о борьбе с коррупцией
- комплекс норм, обычаев, принципов национального и международно-правового характера, регулирующих международную банковскую деятельность

#### **Вопрос 2. Каковы природа и юридическое содержание международных кредитно-расчетных правоотношений?**

- отражают соотношение международных публичных и частных норм по вопросам межгосударственных банковских отношений
- отражают международно-правовые вопросы банковской деятельности иностранных и транснациональных кредитных организаций
- отражают систему унифицированных материальных, процессуальных, коллизионных норм о контроле и регулировании в международном секторе банковских услуг и межбанковском сотрудничестве государств
- отражают урегулированные нормами права отношения по внешнеэкономическим операциям банков, связанным с расчетами, кредитованием, ценными бумагами,

страхованием банковских рисков, доверительным управлением активами и другими сделками мирового банковского оборота

**Вопрос 3. Каковы меры международно-правового регулирования предотвращения несостоятельности кредитных организаций?**

- международно-правовые меры по обеспечению стабильности мировой кредитной системы
- предотвращение несостоятельности кредитных организаций при поддержке государств со стороны международных финансовых организаций и финансовых институтов
- формирование национальной и международной системы страхования банковских рисков, депозитов и др., формирование государствами норм о предотвращении несостоятельности кредитных организаций, борьба с коррупцией и «отмыванием» денег
- усиление транснациональной деятельности банков

**Вопрос 4. Каковы меры международно-правового регулирования страхования банковских рисков?**

- типовые договоры страхования финансовых рисков в мировой практике
- акты международной ассоциации банков о страховании банковских рисков
- национальные правовые нормы и принципы организации страхового надзора Банком России
- лицензирование страховых компаний и размеры их уставного капитала
- положения, разработанные в рамках международного сотрудничества органов страхового надзора различных государств, унифицированные нормы национальных законодательств об организации страхового дела, международные акты и обычаи

**Вопрос 5. Каковы правила осуществления международного банковского контроля?**

- реализация международно-правовых принципов банковского регулирования и контроля в национальном законодательстве государств
- использование общепризнанных принципов и норм международного финансового контроля в деятельности МВФ, Всемирного Банка, ВТО в формировании общих методологических основ и доктрин международного контроля финансовой деятельности
- международный финансовый мониторинг как система организационно-правовых мер по обязательному надзору за кредитными организациями
- информация банков, связанная с выявлением, изъятием и конфискацией незаконных доходов

**Вопрос 6. Каковы принципы правового регулирования иностранных инвестиций в банковском секторе?**

- правовое регулирование ограничений инвестиций в национальный банковский сектор
- принципы и нормы международно-правового регулирования рынка межбанковских капиталов
- инвестиции в международных актах о свободе инвестиций, договорах о защите инвестиций
- основные принципы международного движения капитала в двусторонних конвенциях о поощрении и защите инвестиций (кодекс либерализации движения капиталов ОЭСР). Принципы Всемирного банка по режиму иностранных инвестиций

**Вопрос 7. Каковы особенности международно-правового регулирования безналичных расчетов и их виды?**

- расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации
- правовое регулирование оформления и использования расчетных документов как важнейший институт международного платежного права

- расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитивам
- международно-правовой порядок работы с аккредитивами, чеками, векселями, внутрибанковские правила проведения операций платежными требованиями и инкассовыми поручениями

**Вопрос 8. Регулирование международных обязательств кредитных организаций – это:**

- банковские гарантии в секторе финансовых услуг
- основные положения Международной торговой палаты о банковских гарантиях
- двусторонние и многосторонние договоры государств с международными банками о займах и кредитах, гарантии бюджетов
- обязательства кредитных организаций

**Вопрос 9. Как выражены основные источники международного банковского права?**

- нормы о международной банковской деятельности в ФЗ «О центральном банке РФ (Банке России)»
- национальные нормы о банковском контроле и регулировании в разных законах
- международно-правовые основы регулирования рынка финансовых услуг и контроля за деятельностью многонациональных корпораций
- национальные и международные нормы банковского надзора и контроля в системе между-народной финансово-информационной деятельности государств по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем (конвенции и договоры).

**Вопрос 10. Органами управления кредитной организации являются:**

- единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган
- совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган
- общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Описание методики оценивания:

Количество вопросов тестового задания определяется преподавателем с учетом изученных обучающимися к моменту тестирования тем.

**Критерии оценивания тестирования:**

- «зачтено» – *выставляется обучающемуся, набравшему по результатам тестирования 65% и более верных ответов на вопросы теста;*
- «не зачтено» – *выставляется обучающемуся, набравшему по результатам тестирования менее 65% верных ответов на вопросы теста.*

**Решение задач**

**Примерные задачи по дисциплине:**

**Задача 1.** Микрофинансовая организация (МФО) планирует указать в договоре займа условие о том, что процентная ставка составляет А (большой процент), а при подключении к дополнительной услуге (какая-либо дополнительная услуга) процент составляет В (меньший процент).

Вопросы: является ли соответствующим закону указание разных процентов в договоре займа в зависимости от подключения к определенной дополнительной услуге, предлагаемой МФО? Не будет ли это являться навязыванием услуги и, соответственно, не приведет ли к обращению клиентов МФО в надзорные органы?

**Задача 2.** Какая-либо крупная торговая точка или торговая сеть хочет получить статус в платежной системе в целях получения лицензии на организацию эквайринга от своего имени, то есть эквайринг/прием платежей по картам без участия банка.

Вопрос: Возможна ли такая практика на российском рынке или же для этого обязательно требуется лицензия финансового института?

Описание методики оценивания:

**Критерии оценивания:**

- «зачтено» выставляется, если решение задачи логично, обоснованно, в достаточной степени раскрывает содержание действующих правовых актов, отражает сложившуюся судебную и правоприменительную практику; задача решена по существу; сформулированы ответы на все вопросы задачи или если студент при ответе на вопросы допускает незначительные ошибки либо отдельные существенные ошибки, не влияющие на общее верное решение задачи;
- «не зачтено» выставляется, если студент отказался от ответа или не смог ответить ни на один поставленный в задаче вопрос, либо допускает множество существенных ошибок.

**Занятия, проводимые в интерактивной форме**

**Примерные образцы интерактивных занятий**

**Тема «Пруденциальное регулирование в международном банковском праве»**

**1. Вид интерактива: «Деловая игра».**

1. Цель занятия: сформировать понимание комплекса знаний, охватывающих международно-правовое регулирование (как публично-правовое, так и частноправовое) различных сфер банковской деятельности государств, кредитных и иных финансовых организаций на национальном, транснациональном и международном уровне, применение международных договоров и документов в сфере международного банковского регулирования и надзора, заключения типовых и иных трансграничных контрактов в сфере торговли банковскими услугами (согласно игровой роли и фабулы).

**2. Порядок проведения:**

1. Постановка целей, задач, формирование команд. Выбор экспертов.
2. Ознакомление с правилами деловой игры, правами и обязанностями.
3. Выполнение заданий в паре участников.
4. Обмен информацией между парами участников в команде.
5. Обсуждение выступления.
6. Выступление экспертов с критериями оценки деятельности.
7. Обмен опытом участников деловой игры. Выступление преподавателя с научным обобщением.
8. Подведение итогов. Выступление экспертов.
9. Заключение о результатах деловой игры.

**Тема «Субъекты международного банковского права»**

**1. Вид интерактива: «Решения ситуационных задач».**

Цель занятия: сформировать понимание сущности и видов банковских операций и сделок: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до

востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов; размещение привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов; осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

**Ситуация 1.** Компании-нерезиденту был выплачен аванс. Контракт состоит в банке на учете по валютному контролю. Услуги не будут оказаны, так как компания-нерезидент ликвидируется. Согласно отчету ликвидатора средств для расчетов с кредиторами недостаточно.

Необходимо ли представлять в уполномоченный банк документы для валютного контроля о том, что нерезидент ликвидируется? Если да, то какие документы и в какой срок?

**Ситуация 2.** Физическое лицо (резидент РФ) планирует выдать беспроцентный займ племяннику, являющемуся гражданином иностранного государства (нерезиденту РФ).

Можно ли выдать и вернуть беспроцентный займ наличными деньгами под расписку? Если нельзя выдавать наличными, то как правильно должна быть оформлена эта сделка? Какие документы необходимо будет предоставить по этой сделке и в какой орган? В какой валюте предпочтительно выдать займ на территории РФ, чтобы не нарушить валютное законодательство?

Какие документы нужно будет подать в налоговый орган РФ, в том числе для подтверждения совершенной сделки и родства племянника? Какие документы необходимо предоставить в налоговый орган при возврате беспроцентного займа для подтверждения закрытия сделки?

Могут ли налоговые органы РФ беспроцентный займ в сумме 1 000 000 руб. классифицировать как процентный и начислить налог с недополученных процентов (например, для расчета взять ставку рефинансирования или другую ставку, установленную законом)?

Какие налоговые обязательства будут при невозврате долга (например, при прощении, дарении и т.д.)?

Нужно ли по этой сделке сдавать уведомление об открытии (закрытии) счета (вклада) в банке или иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории РФ в соответствии с ч. 2 ст. 12 и ч. 10 ст. 28 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»?

**Ситуация 3.** Организация заключила с нерезидентом договор займа в валюте. Основной долг по договору погасила в начале 2019 года. После погашения основной суммы долга банк снял с учета валютный контракт (заем от нерезидента), при этом остались непогашенными проценты по этому займу.

Должна ли организация включить проценты в доходы в целях налогообложения прибыли?

## **2. Порядок проведения занятия:**

### **1. Подготовительный этап:**

1. Преподаватель оглашает тему занятия, обозначает цели и задачи занятия. Далее оглашается регламент занятия, распределяются ситуации среди обучающихся.

### **2. Проведение занятия:**

1. Каждый обучающийся изучает содержание ситуации, которые необходимо решить.

2. Затем обучающийся должен осуществлять следующие действия:

- Установить правовой статус субъектов, указанных в ситуации.
- Определить нормативные акты, необходимые для решения ситуации.
- Провести анализ правовых норм, регулирующих отношения, описанные в ситуации.
- Подготовить решение (документы) по фабуле ситуации.
- При необходимости получить консультацию у преподавателя.
- Изложить решение ситуации, огласить содержание подготовленных документов.
- Выслушать позиции других обучающихся о правильности и полноте подготовленного решения.
- В ходе группового обсуждения решения доказать собственную позицию.

### **3. Подведение итогов интерактива:**

1. Преподаватель оглашает заключение о верности достаточности предложенных обучающимися решений, оценивает активность и вовлеченность каждого обучающегося, умение доказывать и отстаивать собственную позицию, признавать ошибки и принимать позицию оппонентов. Подводятся общие итоги по теме занятия.

### **Критерии оценивания:**

- *«зачтено»* выставляется, если студент активно участвует в интерактивном занятии и при этом верно отвечает на поставленные вопросы, либо допускает несущественные ошибки или отдельные существенные ошибки, не влияющие на общий верный по существу ответ;
- *«не зачтено»* выставляется, если студент отказался от участия в интерактивном занятии или от ответа или не смог ответить ни на один поставленный в вопрос, либо допускает множество существенных ошибок.
- 

## **Письменные задания**

### **Пример варианта письменного задания**

Задание 1. На основе анализа правовых актов, научных и эмпирических материалов выполните письменное задание на тему «Актуальные проблемы управления рисками в рамках международного банковского права в российской и зарубежной доктринах».

Задание 2. На основе анализа правовых актов, научных и эмпирических материалов выполните письменное задание на тему «Реализация задач международной и национальной финансовой стабильности в валютной политике и документах Банка России».

Задание 3. На основе анализа правовых актов, научных и эмпирических материалов выполните письменное задание на тему: «Актуальные правовые проблемы банковского надзора за банковскими группами и банковскими холдингами. Формирование доктрины и законодательства о правовых режимах банковской деятельности».

**Критерии оценивания:**

- «зачтено» выставляется, если студент верно и в полном объеме выполнил письменное задание, либо допускает несущественные ошибки или отдельные существенные ошибки, не влияющие на общий верный по существу ответ;
- «не зачтено» выставляется, если студент не отказался от выполнения задания или не смог верно ответить ни на один поставленный в вопрос, либо допускает множество существенных ошибок.

**5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

**5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

*Основная литература:*

1. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978-5-9916-9371-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452757>
2. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 90 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978-5-9916-9370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471623>
3. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471622>.
4. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>.
5. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978-5-534-06371-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470260> .

*Дополнительная литература:*

1. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469182>.
2. Гузнов, А. Г. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации : монография / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 500 с. — (Актуальные монографии). — ISBN№ 978-5-534-10168-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471178>.
3. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство



Юрайт, 2021. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468988>.

4. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476015>.

#### **4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины, включая профессиональные базы данных, информационные справочные системы**

- ❖ Официальный интернет-портал правовой информации [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)
- ❖ Официальный сайт Верховного Суда РФ [www.supcourt.ru](http://www.supcourt.ru)
- ❖ Официальный сайт Конституционного Суда РФ [www.ksrf.ru](http://www.ksrf.ru)
- ❖ Официальный сайт МВД России [www.mvdinfo.ru](http://www.mvdinfo.ru)
- ❖ Официальный сайт Судебного департамента при Верховном Суде РФ [www.cdep.ru](http://www.cdep.ru)
- ❖ Научная социальная сеть уголовно-правовой и криминологической направленности [www.crimpravo.ru](http://www.crimpravo.ru)
- ❖ Официальный сайт компании «Консультант Плюс» [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
- ❖ Информационно-правовой портал «Гарант» [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
- ❖ Сайт Юридической научной библиотеки издательства «Спарк» [www.lawlibrary.ru](http://www.lawlibrary.ru)

#### **Программное обеспечение**

1. Windows Professional 8 Russian Upgrade. Договор №104 от 17.06.2013 г. Лицензия бессрочная.
2. Windows Professional 8.1 Russian Upgrade. Договор №114 от 12.11.2014 г. Лицензия бессрочная.
3. Microsoft Office Standard 2013 Russian. Договор № 114 от 12.11.2014 г. Лицензия бессрочная.
4. Kaspersky Endpoint Security 10. Договор №114 от 12.11.2014 г. Лицензия бессрочная.
5. Acrobat Reader DC (Бесплатное ПО).
6. Справочная правовая система «КонсультантПлюс». Договор б/н от 31.08.2020 г. Лицензия бессрочная.
7. Информационная система «Континент» № 20091611 от 01.12.2020 г. Срок действия лицензии до 01.12.2021 г.
8. Антиплагиат.ВУЗ. Договор №2400 от 15.05.2020 г. Срок действия лицензии до 04.05.2021 г.
9. Система централизованного тестирования БашГУ (MOODLE). (Свободное ПО).
10. Система дистанционного обучения БашГУ (СДО). (Свободное ПО).

#### **Программное обеспечение<sup>1</sup>**

##### **6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

<i>Наименование специализированных аудиторий,</i>	<i>Вид занятий</i>	<i>Наименование оборудования, программного обеспечения<sup>2</sup></i>
---	--------------------	--

<sup>1</sup> Перечень аудиторий, оборудования и программного обеспечения изложен в Реестре аудиторного фонда, оборудования и программного обеспечения Института права.

<i>кабинетов, лабораторий<sup>2</sup></i>		
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Учебные аудитории для проведения учебных занятий	Лекционные занятия Практические занятия Лабораторные занятия Промежуточная аттестация Групповые и индивидуальные консультации	Оснащены учебной мебелью, наборами демонстрационного оборудования, учебно-наглядными материалами и техническими средствами обучения, компьютерной техникой с комплектом программного обеспечения
Помещения для самостоятельной работы обучающихся	Самостоятельная работа обучающихся	Оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде БашГУ

<sup>2</sup> Перечень аудиторий, оборудования и программного обеспечения изложен в Реестре аудиторного фонда, оборудования и программного обеспечения Института права.

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ИНСТИТУТ ПРАВА

**СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**

дисциплины Международное банковское право  
2 курс (зимняя и летняя сессии)  
заочная форма обучения

<b>Вид работы</b>	<b>Объем дисциплины</b>
Общая трудоемкость дисциплины (з.е. / часов)	2/72
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	14,2
лекций	4
практических/ семинарских	10
лабораторных	0
других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем) (ФКР)	0,2
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	53,8
Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль)	4

Форма контроля:

Зачет – 2 курс (летняя сессия).

№ п/п	Тема и содержание	Форма изучения материалов: лекции, практические занятия, семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах)				Задания по самостоятельной работе студентов	Форма текущего контроля успеваемости (коллоквиумы, контрольные работы, компьютерные тесты и т.п.)
		ЛК	ПР/ СЕМ	ЛР	СРС		
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	<p><i>Тема № 1. Общая характеристика международного банковского права (ПК-1.1; ПК-1.2)</i></p> <p>1. Понятие международного банковского права. Теоретические подходы к пониманию сущности, роли и значения международного банковского права.</p> <p>2. Особенности предмета международного банковского права. Коллизии определения предмета международного банковского права.</p> <p>3. Методы правового регулирования международных банковских отношений. Сложности реализации метода международного банковского права.</p> <p>4. Источники международного банковского права.</p> <p>5. Основные принципы и нормативная структура международного банковского права.</p>	1			8,8	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	Текущий контроль: Устный опрос
2.	<i>Тема № 2. Субъекты международного</i>	1	2		9	1. Изучение	Текущий контроль:

	<p><i>банковского права (ПК-1.1; ПК-1.2)</i></p> <p>1. Государство как субъект международного банковского права: особенности правового статуса.</p> <p>2. Международные валютно-финансовые организации как субъекты международного банковского права.</p> <p>3. Банки как субъекты международного банковского права.</p>					<p>вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p> <p>4. Подготовка к интерактивному занятию.</p>	<p>Выполнение письменных заданий.</p> <p>Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.</p>
3.	<p><i>Тема № 3. Пруденциальное регулирование в международном банковском праве (ПК-1.1; ПК-1.2)</i></p> <p>1. Развитие международного сотрудничества в области правового регулирования банковской деятельности.</p> <p>2. Развитие европейского сотрудничества в области правового регулирования банковской</p>	2	2		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию</p>	<p>Текущий контроль:</p> <p>Выполнение письменных заданий.</p> <p>Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.</p>

	<p>деятельности.</p> <p>3. Пруденциальное регулирование в российском банковском праве.</p> <p>4. Валютное регулирование в российском банковском праве.</p>					<p>преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p> <p>4. Подготовка к интерактивному занятию.</p>	
4.	<p><i>Тема № 4. Международное вексельное право (ПК-1.1; ПК-1.2)</i></p> <p>1. Общая характеристика основных категорий вексельного права.</p> <p>2. Основные правовые категории современных вексельных систем.</p> <p>3. Процессуально-правовые последствия неакцепта и неплатежа по векселю в современных вексельных системах.</p>		2		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая</p>	<p>Текущий контроль: Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.</p>

						информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.	
5.	<p><i>Тема № 5. Международное расчетное право (ПК-1.1; ПК-1.2)</i></p> <p>1. Юридическая природа и виды расчетных отношений.</p> <p>2. Формы страхования валютных рисков в международных расчетных отношениях.</p> <p>3. Формы международных расчетных отношений.</p> <p>4. Международное чековое право.</p>		2		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль:</p> <p>Устный опрос.</p> <p>Решение задач.</p> <p>Выполнение письменных заданий.</p>

6.	<p><i>Тема № 6. Международное гарантийное право (ПК-1.1; ПК-1.2)</i></p> <p>1. Банковские гарантии в международном банковском праве.</p> <p>2. Структура, форма и содержание банковских гарантий.</p> <p>3. Резервные аккредитивы в международном банковском праве.</p> <p>4. Резервный аккредитив и коммерческий аккредитив: сравнительная характеристика.</p>		2		9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Решение тестовых заданий.</p>
<b>Всего часов:</b>		4	10		53,8		