

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ**  
**КРЕДИТНО-РАСЧЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**  
**направление подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»**  
**квалификация выпускника: магистр**  
**общая трудоемкость программы 3 зачетных единицы**

**1.1. Цели и задачи освоения дисциплины**

Изучение данного курса, носящего как комплексный, так и сравнительно-правовой характер, составляет один из необходимых элементов в рамках подготовки юристов, специализирующихся в сфере международного финансового права. При этом учитывается, что юристы такого профиля должны владеть как концептуальными знаниями, так и умением применять их в своей практической деятельности.

В связи с необходимостью всестороннего изучения межгосударственных, транснациональных и национальных аспектов правового регулирования банковской деятельности и международного сотрудничества государств в банковском секторе основными *целями* дисциплины «Правовое регулирование международных кредитно-расчетных отношений» являются:

1. ознакомление студентов с комплексом знаний, охватывающих международно-правовое регулирование (как публично-правовое, так и частноправовое) различных сфер кредитно-расчетной 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;

2. разъяснение новых тенденций в осмыслении предмета и системы курса «Правовое регулирование кредитно-расчетной деятельности» для понимания роли межгосударственных правовых регуляторов в банковском секторе, из воздействия на национальное банковское право государств и обеспечение стабильности мировой валютной и банковской системы, борьбы с финансовыми кризисами и правонарушениями в банковской деятельности на национальных и мировых финансовых рынках;

3. изучение международно-правовых норм российского банковского права и банковского права зарубежных государств как развивающейся правовой системы под воздействием международных унифицированных стандартов и принципов (Соглашения Базель 1, 2, 3 и др.), включая договоры о межгосударственной экономической интеграции и гармонизированные нормы банковского регулирования межгосударственных интеграционных региональных союзов и организаций (ЕС, ЕАЭС, БРИКС, ШОС и др.);

4. изучение по различным регионам мира заключенных многосторонних соглашений об учреждении межгосударственных банков развития, фондов международных резервов, международных инвестиционных банков, интеграционных региональных систем центральных банков, иных многосторонних банковских учреждений как части мировой валютно-финансовой и банковской системы;

5. определение правовых оснований создания и функционирования многосторонних транснациональных банковских союзов, ассоциаций, групп и холдингов коммерческого и некоммерческого типа, изучение видов международного банковского надзора и координирующей роли международной финансовых организаций в сфере банковской деятельности;

6. сравнительный анализ правового статуса и видов деятельности российских и зарубежных кредитных организаций на финансовых рынках.

### **Задачи** дисциплины:

1. дать студентам знания о международной банковской системе и ее правовых основах, включая нормы, принципы, стандарты международного, российского и зарубежного банковского права в сфере организации трансграничного банковского регулирования и надзора, государственного регулирования рынка трансграничных банковских услуг, предотвращения банковских рисков, установления нормативов стабилизационных резервов банков и соотношения рискованных и доходных сделок банков, деятельности иностранных кредитных организаций на российском рынке и др.;
2. дать студентам знания о кредитно-расчетной деятельности Банка России и коммерческих банков, их внешнеэкономической деятельности, определить роль Банка России и Банка развития и внешнеэкономической деятельности в международных межбанковских кредитах и расчетах, банковском надзоре, экспорте / импорте капитала;
3. изучить содержание документов Базельского комитета по банковскому надзору, показать различные этапы формирования международных стандартов и принципов банковского надзора, их влияние на российское банковское право;
4. сравнить российскую доктрину правового регулирования международной кредитно-расчетной деятельности с зарубежными доктринами международного банковского права, определить место международных и национальных коллизионных норм банковского регулирования, изучить Гаагские конвенции в этой сфере, рассмотреть отдельные институты Европейского банковского права, показать связь российских норм о торговле банковскими услугами с европейским банковским и частным правом (в частности, рассмотреть Директиву 2014/65 (EU) Европейского парламента и Совета от 15 мая 2014 о рынках финансовых инструментов (MIFID-2), Принципы, определения и модельные правила европейского частного права – Principles, Definitions and Model Rules of European Private Law Draft Common Frame of Reference Outline Edition (DCFR); Основы европейского торгового права – Common European Sales Law (CESL) и др.)
5. сформулировать институты гармонизированного банковского права государств Евразийского экономического союза (ЕАЭС), изучить пути решения актуальных правовых проблем реализации новых направлений международной расчетно-кредитной и платежной политики государств ЕАЭС и БРИКС;
6. изучить различные виды международных расчетно-кредитных соглашений и иных соглашений банков в мировой торговле финансовыми услугами, рассмотреть трансграничные операции банков с ценными бумагами и финансовыми инструментами, договоры РЕПО в международной банковской деятельности, трансграничный лизинг банков, трансграничную несостоятельность кредитных организаций.

## **1.2. Объекты профессиональной деятельности выпускников**

Объектами профессиональной деятельности магистров являются общественные отношения в сфере реализации правовых норм, обеспечения законности и правопорядка.

Магистр по направлению подготовки Юриспруденция готовится к следующим видам профессиональной деятельности:

- а) правотворческая;
- б) правоприменительная;
- в) правоохранительная;
- г) экспертно-консультационная;
- д) организационно-управленческая;
- е) научно-исследовательская;
- ж) педагогическая.

Конкретные виды профессиональной деятельности, к которым в основном готовится магистр, определяются высшим учебным заведением совместно с обучающимися, на-

учно-педагогическими работниками высшего учебного заведения и объединениями работодателей.

Магистр по направлению подготовки Юриспруденция должен быть подготовлен к решению следующих профессиональных задач в соответствии с профильной направленностью магистерской программы и видами профессиональной деятельности:

*а) правотворческая деятельность:*

подготовка нормативных правовых актов;

*б) правоприменительная деятельность:*

обоснование и принятие в пределах должностных обязанностей решений, а также совершение действий, связанных с реализацией правовых норм;

составление юридических документов;

*в) правоохранительная деятельность:*

обеспечение законности, правопорядка, безопасности личности, общества и государства;

охрана общественного порядка;

защита частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности;

предупреждение, пресечение, выявление, раскрытие и расследование правонарушений;

защита прав и законных интересов граждан и юридических лиц;

*г) экспертно-консультационная деятельность:*

оказание юридической помощи, консультирование по вопросам права;

осуществление правовой экспертизы нормативных правовых актов;

*д) организационно-управленческая деятельность:*

осуществление организационно-управленческих функций;

*е) научно-исследовательская деятельность:*

проведение научных исследований по правовым проблемам;

участие в проведении научных исследований в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности;

*ж) педагогическая деятельность:*

преподавание юридических дисциплин;

осуществление правового воспитания.

## **2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине**

Процесс изучения дисциплины «Правовое регулирование международных кредитно-расчетных отношений» направлен на формирование следующих компетенций, которые представлены в таблице 1

Таблица 1

### **Компетентностная карта дисциплины**

Индекс по ФГОС ВО	Содержание компетенции
ОК-3	способностью совершенствовать и развивать свой интеллектуальный и общекультурный уровень
ПК-2	способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности
ПК-7	способностью квалифицированно толковать нормативные правовые акты
ПК-8	способен принимать участие в проведении юридической экспертизы проектов

нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности
--

В результате изучения дисциплины магистранты должны

**знать:**

- актуальные вопросы применения и толкования международных и зарубежных актов в сфере банковских отношений, международных конвенций, двусторонних соглашений, деклараций, меморандумов документов, регулирующих важнейшие направления международной банковской деятельности с участием российского государства;
- российские и иностранные доктрины международного банковского права как публично-правовой, частноправовой и коллизионной системы регулирования международных кредитно-расчетных отношений;
- новые регулирующие, контролирующие и коммерческие функции центральных банков государств и центральных регуляторов финансовых рынков как субъектов международного банковского права
- международные, российские и зарубежные акты банковского и валютного законодательства о торговле банковскими услугами, о регулировании деятельности иностранных банков на российских финансовых рынках, о правовых мерах страхования банковских рисков, о мерах предотвращения трансграничной несостоятельности кредитных организаций;
- унифицированные и гармонизированные нормы ЕС, ЕАЭС в сфере международного регулирования в банковском секторе в рамках интеграционных сообществ, союзов, зон свободной торговли;

**уметь:**

- ориентироваться в системе международных и национальных публично-правовых норм, принципов, стандартов банковского контроля, пруденциального надзора и регулирования по соглашениям Базель-1, Базель-2, Базель-3;
- правильно применять и толковать различные международно-правовые регуляторы, включая нормы «мягкого» права (рекомендации, стандарты, правила, обычаи финансового оборота), разработанные международными неправительственными финансовыми организациями в целях обеспечения международного банковского надзора за операциями и сделками кредитных организаций;
- использовать сравнительно-правовой метод для анализа зарубежного и международного опыта правового регулирования финансового мониторинга в сфере противодействия использованию банков для легализации незаконно полученных доходов;
- подготовить обоснование и нормативно-правовое обеспечение добросовестности заключения банковскими группами корпоративных контрактов с иностранными партнерами;

**владеть:**

- навыками решения актуальных проблем применения международно-правовых актов о банковском секторе, контроле, мониторинге финансовых услуг на финансовых рынках и методах их использования в национальном банковском регулировании;
- навыками разрешения актуальных проблем использования норм, стандартов, принципов международного банковского права в процессе разрешения международных банковских споров;

- навыками сравнительного правоведения норм российского и зарубежного банковского права о порядке реструктуризации внешних долгов государств, о международных банковских операциях;
- навыками обработки и перевода с иностранных языков материалов международных конференций по банковским вопросам, организаций, научных источников, практики международных коммерческих арбитражей;
- навыками правоприменения в судах различных юрисдикций норм российского и иностранного банковского законодательства.

### **3. Место дисциплины в структуре образовательной программы магистратуры**

Дисциплина «Правовое регулирование международных кредитно-расчетных отношений» относится к обязательным дисциплинам вариативной части профессионального цикла образовательной программы магистратуры по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция.

Приступая к изучению дисциплины «Правовое регулирование международных кредитно-расчетных отношений» студент должен изучить такие дисциплины, как: «Теория государства и права», «Финансовое право», «Конституционное право РФ», «Предпринимательское право», «Международное финансовое право», «Гражданское право», «Банковское право», «Международное частное право».

Дисциплина «Правовое регулирование международных кредитно-расчетных отношений» тесно связана с дисциплинами «Банковское право», «Международное финансовое право», поскольку курс «Правовое регулирование международных кредитно-расчетных отношений» более детально изучает основные международно-правовые формы кредитно-расчетной деятельности, акцентируя внимание на их содержании.