МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

**ТВЕРСКОЙ ФИЛИАЛ**

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

**для студентов**

направления подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»

Профиль подготовки

«Гражданско-правовой»

квалификация (степени) выпускника

«бакалавр»

Тверь 2016

***Мицык Г. Ю.***

**Правовое регулирование банковской деятельности:** учебно-методический комплекс. - Тверь: Тверской филиал МГЭИ, 2013. 84 с.

Одобрено кафедрой гражданско-правовых дисциплин, протокол № 5 от 11 декабря 2013 г

Шифр дисциплины по РУП: Б3.В.ДВ.4

При составлении учебно-методического комплекса использованы материалы рабочей программы МГЭИ «Правовое регулирование банковской деятельности» М., 2016

Тверской филиал

Московского гуманитарно - экономического института, 2016

**Оглавление**

**Рабочая программа учебной дисциплины**

1.Цели и задачи дисциплины 4

2.Место дисциплины в структуре ООП 4

3.Требования к результатам освоения дисциплины 5

4.Объем дисциплины и виды учебной работы 7

5.Содержание дисциплины 9

6.Планы практических занятий 18

7.Тематика курсовых работ 30

8.Рекомендуемая литература 31

9.Материально-техническое обеспечение дисциплины 41

10.Методические рекомендации по организации изучения дисциплины 41

11.Карта обеспеченности литературой 60

**Фонд оценочных средств 61**

1.Матрица оценочных средств 61

2.Типы контроля 62

3.Формы контроля 80

4.Инновационные оценочные средства 83

Разработчик 84

**РАБОЧАЯ ПРОГОРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**1. Цели и задачи дисциплины**

**Цель изучения дисциплины** - ознакомление с основными правилами правового регулирования деятельности кредитных организаций Российской Федерации.

**Основные задачи дисциплины**:

ознакомиться с устройством банковской системы Российской Федерации;

изучить правовое регулирование основных банковских операций;

рассмотреть практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регули­рующего деятельность кредитных организаций;

научиться квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством, толковать нормативные правовые актов по банковской деятельности;

овладеть терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности.

**2. Место дисциплины в структуре ООП**

Данный курс является дисциплиной по выбору профессионального цикла учебного плана по направлению подготовки «Юриспруденция» и преподается студентам в 3 семестре в объеме 3-х зачетных единиц (108 часов).

Дисциплина «Правовое регулирование банковской деятельности» имеет непосредственную взаимосвязь с такими основными отраслями права, как: конституционное, административное, гражданское, гражданский процесс, финансовое право, предпринимательское право, международное частное право и др.

**3. Требования к результатам освоения дисциплины**

В результате освоения курса студенты, обучающиеся по направлению подготовки «Юриспруденции, должны:

**знать** устройство банковской системы Российской Федерации; правовое регулирование основных банковских операций; практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регули­рующего деятельность кредитных организаций;

**уметь** правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством; выполнять свои служебные обязанности по обес­печению законности в банковской сфере; проводить экс­пертизу проектов нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, с целью выявления причин и условий, способствующих совершению ад­министративных правонарушений и преступлений, в том числе коррупции; осуществлять толкование нормативных правовых актов по банковской деятельности; квалифицированно преподавать правовое регулирование банковской деятельности;

**владеть** навыками применения норм банковского права в практической деятельности; терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности; навыками преподавания правовых основ банковской деятельности.

Процесс изучения дисциплины «Правовое регулирование банковской деятельности» направлен на формирование у студентов направления подготовки «Юриспруденция» следующих общекультурных (ОК) и профес­сиональных (ПК) компетенций (согласно ФГОС ВПО):

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование компетенции | Код компетенции |
| осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает достаточным уровнем профессионального правосознания | ОК-1 |
| имеет нетерпимое отношение к коррупционному по­ведению, уважительное отношение к праву и закону | ОК-6 |
| способен участвовать в разработке нормативно-правовых актов в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности | ПК-1 |
| способен осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры | ПК-2 |
| способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом | ПК-4 |
| способен применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности | ПК-5 |
| владеет навыками подготовки юридических документов | ПК-7 |
| способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения | ПК-10 |
| готов 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 | ПК-14 |

**4. Объем дисциплины и виды учебной работы**

Очная форма обучения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид учебной работы | Всего часов | Семестры |
| 3 |
| Аудиторные занятия (всего), | 54 | 54 |
| В том числе |  |  |
| Лекции | 16 | 16 |
| Практические занятия (ПЗ), в т.ч. зачет | 38 | 38 |
| Семинары (С) |  |  |
| Лабораторные работы (ЛР) |  |  |
| Самостоятельная работа (всего), | 54 | 54 |
| В том числе: |  |  |
| Курсовой проект (работа) |  |  |
| Расчетно-графические работы |  |  |
| Реферат | 10 | 10 |
| Другие виды самостоятельной работы |  |  |
| Работа с учебной литературой | 44 | 44 |
| Вид промежуточной аттестации (зачет) | + | + |
| Общая трудоемкость, часы | 108 | 108 |
| Зачетные единицы | 3 | 3 |

Заочная форма обучения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид учебной работы | Всего часов | Семестры |
| 3 |
| Аудиторные занятия (всего), | 14 | 14 |
| В том числе |  |  |
| Лекции | 4 | 4 |
| Практические занятия (ПЗ), в т.ч. зачет | 10 | 10 |
| Семинары (С) |  |  |
| Лабораторные работы (ЛР) |  |  |
| Самостоятельная работа (всего), | 90 | 90 |
| В том числе: |  |  |
| Курсовой проект (работа) |  |  |
| Расчетно-графические работы |  |  |
| Реферат | 10 | 10 |
| Другие виды самостоятельной работы |  |  |
| Работа с учебной литературой | 90 | 90 |
| Вид промежуточной аттестации (зачет) | 4 | 4 |
| Общая трудоемкость, часы | 108 | 108 |
| Зачетные единицы | 3 | 3 |

**5. Содержание дисциплины**

**5.1. Содержание разделов дисциплины**

**Тема 1. Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности**

Понятие правового регулирования банковской деятельности, его место в системе российского права.

Предмет, метод, система и принципы правового ре­гулирования банковской деятельности. Понятие и со­держание банковской деятельности.

Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок. Соотношение банковских операций и банковских сделок. Правовые формы осуществ­ления банковских операций и сделок.

Основные категории правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Основные признаки и содержание бан­ковских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений. Отграничение банковского права от смежных отраслей права.

Правовое регулирование банковской деятельности как наука и учебная дисциплина.

**Тема 2. Понятие и виды кредитных организаций**

История возникновения банков в России и за рубежом. Сущность банка с позиций его исторического развития. 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. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организа­ций. Виды небанковских кредитных организаций. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги. Порядок и этапы создания кредитной организации. Требования к учредителям .кредитной организации. 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.

Особенности создания кредитной организации с ино­странными инвестициями. Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций. Реорганизация кредитных ор­ганизаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления. Ликвидация кредитной организации.

**Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)**

Понятие и цели деятельности Банка России.

Место Банка России в банковской системе Российской Федерации.

Правовые основы деятельности Банка России.

Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Подотчетность Банка России.

Организация Банка России.

Органы управления Банка России\*.

Председатель Центрального банка РФ, Совет директоров Центрального банка РФ. Национальный банковский совет и его полномочия.

Структура Центрального банка Российской Федерации,

Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России.

Двойственная правовая природа Банка России.

Банк России как субъект публичного права.

Организационная функция Банка России.

Нормотворческая функция Банка России.

Функция защиты гражданского оборота Банка России. Место Банка России в системе органов государственной власти. Банк России как субъект частного права. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России. Место Банка России в системе юридических лиц.

**Тема 4. Банковский вклад**

Многозначность термина «депозит». Депозитные опе­рации швейцарских банков. Понятие и виды вкладов по российскому банковскому праву. Понятие банковского вклада как пассивной операции кредитной организации, направленной на формирование банковских кредитных ресурсов.

Право на привлечение денежных средств во вклады. Основные виды банковских вкладов. Срочные вклады и вклады до востребования. Вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. Элементы договора банков­ского вклада. Стороны договора банковского вклада, содержание договора. Форма договора банковского вклада.

Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат. Порядок начисления и выплаты про­центов по вкладу. Особенности начисления и выплаты процентов по депозитным (сберегательным) сертификатам. Правовые проблемы изменения процентной ставки по договору банковского вклада; открытия безотзывных вкладов.

Правовая природа договора банковского вклада.

**Тема 5. Банковский счет**

Соотношение понятий «договор банковского счета» и «счет бухгалтерского учета». Банковские и внутрибанковские счета. Виды банковских счетов.

Понятие правового режима банковского счета. Понятие, стороны и содержание договора банковского сче­та. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по банковскому счету. Правовая природа договора банковского счета.

Порядок открытия банковского счета. Перечень документов, предоставляемых для открытия счета резидентами и нерезидентами. Основные операции, осуществляемые по банковскому счету. Дистанционное банков­ское обслуживание. Правовые проблемы безакцептного и бесспорного списание средств со счета. Арест денежных средств, находящихся на счете, и приостановление опе­раций по банковскому счету.

Правовой режим банковской тайны. Расторжение договора банковского счета и порядок исключения счета бухгалтерского учета из Книги регистраций открытых счетов.

**Тема 6. Банковский кредит**

Понятие «банковский кредит» и его виды. Особенно­сти потребительского кредитования. Синдицированные и субординированные кредиты. Кредитная линия. Понятие «кредитный договор», его стороны и содержание по российскому законодательству.

Существенные и факультативные условия кредитного договора. Деятельность кредитной организации по выдаче, мониторингу и возврату банковских кредитов. Ответственность сторон кредитного договора. Правовая природа кредитного договора.

Создание кредитными организациями резервов на возможные потери. Классификация ссуд по Положению ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на воз­можные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности». Понятие и содержание кредитной истории.

Правовое положение бюро кредитных историй. Пра­вовое положение центрального каталога кредитных ис­торий. Условия и порядок получения кредитных отчетов.

**Тема 7. Способы обеспечения банковского кредита**

Понятие «способы обеспечения кредита» и их виды. Залог как основной способ обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве.

Порядок обращения взыскания на движимое имущество. Порядок реализации движимого имущества в банковской практике. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве. Поручительство как личный способ обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы поручительства в банковском праве. Банковская гарантия как личный способ обеспечения кредита.

Виды банковских гарантий. Страхование как способ обеспечения банковского кредита. Нетипичные способы обеспечения банковского кредита. Резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредитов.

**Тема 8. Операции кредитных организаций с ценными**

**бумагами**

Ценная бумага как объект рынка ценных бумаг: правовая природа и экономическая сущность ценной бумаги как товара особого рода. Ликвидность ценной бумаги, номинальная цена ценной бумаги, рыночная цена (курс) ценной бумаги, доходность ценной бумаги.

Виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Право кредитных организаций на осуществление операций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами. Эмиссионные операции кредитных организаций. Процедура эмиссии. Эмиссия кредитными организациями акций. Эмиссия кредитными организациями облигаций.

Правовая регламентация инвестиционных операций кредитных организаций. Депозитарные расписки в банковской практике. Андеррайтинг. Операции РЕПО. Операции кредитных организаций с государственными цен­ными бумагами и облигациями Банка России. Операции кредитных организаций с ипотечными облигациями. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг по российскому законодательству.

Виды профессиональной деятельности кредитных ор­ганизаций на рынке ценных бумаг. Лицензирование профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Выпуск российскими кредитными организациями депозитных (сберегательных) сертификатов: порядок и условия. Операции кредитных ор­ганизаций с ипотечными сертификатами участия. Операции кредитных организаций с иными ценными бумагами.

**5.2.Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с последующими дисциплинами**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование последующих дисциплин** | **№№ разделов (тем) данной дисциплины, необходимых для изучения последующих дисциплин** |
| 1. | Гражданское право | 4.5.6.7.8 |
| 2 | Гражданский процесс | 4,5.6.7,8 |
| 3. | Финансовое право | 2.3 |
| 4. | Предпринимательское право | 2,4.5.6.7.8 |
| 5. | Международное частное право | 1-8 |

**5.3. Разделы дисциплины и виды занятий**

**Очная форма обучения**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование темы | Количество часов по учебному плану | Количество аудиторных часов | В том числе | | Самостоятельная работа | Формируемые компетенции |
|  | практические занятия |
| 1 | Понятие и содержание правового регулирова­ния банковской дея­тельности | 10 | 4 | 2 | 2 | 6 | ОК-1,6 ПК-2,4, 5,14,15 |
| 2 | Понятие и виды кре» дитных организаций | 14 | 6 | 2 | 4 | 8 |
| 3 | Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) | 12 | 6 | 2 | 4 | 6 | ОК-1,6 ПК-2,4, 5,10,14, 15 |
| 4 | Банковский вклад | 10 | 4 | 2 | 2 | 6 |
| 5 | Банковский счет | 18 | 10 | 2 | 8/2\* | 8 | ОК-1,6 ПК-1,2, 4,5,10, 14,15 |
| 6 | Банковский кредит | 18 | 10 | 2 | 8/4\* | 8 |
| 7 | Способы обеспечения банковского кредита | 12 | 6 | 2 | 4\* | 6 | ОК-1,6 ПК-1,2, 4,5,7,10, 14,15 |
| 8 | Операции кредитных организаций с ценными бумагами | 12 | 6 | 2 | 4 | 6 | ОК-1,6 ПК-1,2, 4,5,10, 14,15 |
|  | Зачет | 2 | 2 |  | 2 |  |  |
|  | ИТОГО: | 108 | 54 | 16 | 38/10\* | 54 |  |

**Заочная форма обучения**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование темы | Количество часов по учебному плану | Количество аудиторных часов | В том числе | | Самостоятельная работа | Формируемые компетенции |
|  | практические занятия |
| 1 | Понятие и содержание правового регулирования банковской дея­тельности | 10 | 2 |  | 2 | 10 | ОК-1,6 ПК-2,4, 5,14,15 |
| 2 | Понятие и виды кредитных организаций | 14 | 6 | 2 |  | 14 |
| 3 | Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) | 12 | 6 | 2 |  | 10 | ОК-1,6 ПК-2,4, 5,10,14, 15 |
| 4 | Банковский вклад | 10 | 4 |  | 2 | 10 |
| 5 | Банковский счет | 18 | 10 |  | 2 | 14 | ОК-1,6 ПК-1,2, 4,5,10, 14,15 |
| 6 | Банковский кредит | 18 | 10 |  | 2 | 14 |
| 7 | Способы обеспечения банковского кредита | 12 | 6 |  |  | 10 | ОК-1,6 ПК-1,2, 4,5,7,10, 14,15 |
| 8 | Операции кредитных организаций с ценными бумагами | 12 | 6 |  |  | 10 | ОК-1,6 ПК-1,2, 4,5,10, 14,15 |
|  | Зачет | 2 | 2 |  | 2 |  |  |
|  | ИТОГО: | 108 | 14 | 4 | 10 | 90 |  |

**6. Планы практических занятий**

**Занятие 1. Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности**

Понятие и основные виды деятельности кредитных организаций. Особенности правовой природы кредитной организации: публично-правовой и частно-правовой аспект.

Предмет банковского права. Основные признаки банковских правоотношений. Деньги как объект правового регулирования. Функции денег в банковском деле. Цель оказания финансовой услуги и ее результат. Банковское кредитование как механизм регулирования рынка. Опосредованность кредитно-денежной политики государства.

Определение и система банковского права. Источники права. Методы правового регулирования и надзора. Проблема определения места банковского права в системе российского права: классические и современные представления. Значение науки банковского права для юридической практики, правотворческой и правоприменительной.

**Студент должен знать:** обстоятельства, позволяющие выделить банковское право в самостоятельную отрасль права, понятие банковского права, определение банковского законодательства. Отношения, регулируемые банковским правом: понятие и основные черты. Понятие принципов банковского права и их классификацию. Понятие методов правового регулирования и методов, применяемых в банковском праве. Иметь понятие о нормах и институтах банковского права. Должен знать об основных источниках, привести примеры источников банковского права.

**Рекомендуемая литература**

**Основная**

1. Алексеева, Пыхтин и др. Банковское право. М,, 2012 г.
2. Братко А.Г. Банковское право (теория и практика). М., 2000 г.
3. Ерпылёва Н.Ю. Международное банковское право: Учебное пособие. М., 2010г.
4. Банковское право под ред. Килясханова И.Ш., М.2009 г.
5. Олейник О.М. Основы банковского права. Учебник. М., 2009 г.
6. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. М., 2009 г.

**Дополнительная**

1. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики. М., 2000 г.
2. Цитович П.П. Учебник. – Киев, 1891г., гл.27. Банковые сделки вообще. Сделки в отдельности // информационная система Гарант
3. Агарков М.М. Основы банкового права. Курс лекций. М., 1929 г.
4. Агарков М.М. Основы банкового права. Учение о ценных бумагах. М., 1997 г.
5. Эльяссон Л.С. Закон и банковые операции. М., 1926 г.
6. Эльяссон Л.С. Деньги, банки и банковые операции. М., 1926 г.
7. Венедиктов Л.В. Основные проблемы банкового законодательства. К проекту Кредитного Устава СССР. М., 1925 г.
8. Рудичева Н.И. Банковское право в динамике правовой системы современной России. М.,
9. Юридическая работа в кредитной организации. 2/2005.
10. Петрова Н.А. Соотношение частных и публичных интересов в банковском праве. М., Юридическая работа в кредитной организации. 4/2005.

**Занятие 1.2. Банковская система России**

Возникновение кредитных организаций и построение банковской системы в России. Банковские реформы в СССР. Банковская система в современной РФ. Банковское законодательство и тенденции его развития.

Банковская система как часть финансово-кредитной системы страны. Ее уровни и институты. Банк как универсальный посредник на рынке финансовых услуг. Обоснование необходимости пруденциального регулирования: национальный, европейский и международный подход.

Особенности правового положения небанковских кредитных организаций России. Иностранный капитал в банках-резидентах. Участники банковских отношений, не являющиеся элементами банковской системы. Взаимодействие участников банковских правоотношений.

**Студент должен знать:** понятие кредитной и банковской системы, их структуру, особенности основного элемента кредитной и банковской системы, а также основные цели и функции Банка России, его структуру и принципы деятельности, взаимоотношения банка России с коммерческими банками.

**Рекомендуемая литература**

**Основная**

1. Алексеева Д.Г. Банковское право : учеб. пособие / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Норма, 2011.
2. Банковское право : учебник / отв. ред. Д.Г. Алек­сеева, С.В. Пыхтин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2012.
3. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации. - М.: Статут, 2010.
4. Тарасенко О.А. Банковское право: учебник / О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко. - М. : Проспект, 2012.

**Дополнительная**

1. Агарков М.М. Основы банкового права. Курс лекций. М., 1929 г. см. также переиздание в сборнике: Агарков М.М. Основы банкового права. Учение о ценных бумагах. М., 1997 г.
2. Эльяссон Л.С. Закон и банковые операции. М., 1926 г.
3. Эльяссон Л.С. Деньги, банки и банковые операции. М., 1926 г.
4. Венедиктов Л.В. Основные проблемы банкового законодательства. К проекту Кредитного Устава СССР. М., 1925 г.
5. Рудичева Н.И. Опыты кодификации банковского законодательства. М., Юридическая работа в кредитной организации.4/2005.
6. Буркова А.Ю. Приобретение российскими банками акций (долей) в иностранных кредитных организациях. Юридическая работа в кредитной организации. 2/2006.

**Нормативно-правовые акты**

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 18.07.2005) "О Центральном банке Российской Федерации ( банке России) " (принят ГД ФС РФ 27.06.2002)
2. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах"
3. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" (с изм. и доп. 21июля 2010 г.)
4. Указание ЦБР от 17 ноября 1997 г. N 22-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 8.09.97 г. N 516 "О пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкассации"
5. Приказ ЦБР от 8 сентября 1997 г. N 02-390 "О введении в действие Положения "О пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкассации" (с изм. и доп. от 17 ноября 1997 г., 3 февраля 1998 г., 1 февраля 1999 г.)
6. Положение ЦБР от 21 сентября 2001 г. N 153-П "Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции"

**Занятие по теме 2. Регистрация, реорганизация и прекращение деятельности кредитной организации.**

**Органы управления и структура коммерческого банка**

**Тема 3.1. Правовое положение коммерческого банка**

Основные аспекты деятельности. Экономические нормативы. Порядок образования. Структура и организация деятельности. Органы управления. Эмиссия собственных ценных бумаг. Филиалы и представительства. Последствия отзыва лицензии. Реорганизация. Особенности процедуры банкротства. Ликвидация.

Специализация в зависимости от характера основной деятельности. Взаимодействие с органами исполнительной власти по поводу налогообложения, валютного контроля и противодействия легализации преступных доходов. Ответственность уполномоченных банков.

**Студент должен знать:** критерии (основаниях) классификации коммерческих банков их понятие и функции, принципы их деятельности и структуру, порядок создания, реорганизации, ликвидации, а также о структурных подразделениях банков и их статусе, о банковской тайны.

**Рекомендуемая литература**

**Основная**

1. Алексеева Д.Г. Банковское право: учеб. пособие / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Норма, 2011.
2. Банковское право : учебник / отв. ред. Д.Г. Алек­сеева, С.В. Пыхтин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2012.
3. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации. - М. : Статут, 2010.
4. Тарасенко О.А. Банковское право: учебник / О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко. - М. : Проспект, 2012.

**Дополнительная**

1. Дубов И.А. Правовой статус кредитной организации. Законодательство. 2/2008.
2. Фомина О.Е. Комментарий к закону «О банках и банковской деятельности». М., 2009 г.
3. Оболенский А.А. Реструктуризация банковских учреждений в России на современном этапе: правовые аспекты. Юридическая работа в кредитной организации. 2/2006.

Нормативно-правовые акты и документы, имеющие юридическое значение

1. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (с изм и доп. от 30 ноября 2011 г. N 346-ФЗ)
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. (от 30 сентября 2011 г.) № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
3. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.08.2003 № 74 "Об отдельных особенностях рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
4. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.01.2000 № 50 "Обзор практики разрешения споров, связанных с ликвидацией юридических лиц (коммерческих организаций))"

**Занятие по теме 3. Принципы организации и управления Банка России**

**Тема 3. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации**

Центральный Банк как центр денежно-кредитного регулирования экономики. Его исключительные полномочия. Взаимодействие с высшими органами исполнительной власти. Методы кредитно-денежной политики.

Центральный Банк как банк Министерства Финансов РФ. Управление средствами Федерального Бюджета и Федеральных Внебюджетных Фондов. Управление государственным долгом России.

Центральный Банк как расчетный центр РФ. Организация безналичных расчетов. Правовое положение Расчетно-Кассового Центра (РКЦ ЦБ РФ).

Центральный Банк как «банк банков». Рефинансирование кредитных организаций. Учетная политика Центрального Банка. Кредитные торги.

Центральный Банк как валютный центр России. Валютное регулирование и валютный контроль. Золото-валютный резерв. Валютная интервенция на межбанковских биржах. Платежный баланс России.

Центральный Банк как центр банковской системы страны. Регистрация и лицензирование кредитных организаций. Правила бухгалтерского учета и отчетности для кредитных организаций. Надзорная деятельность Банка России.

**Студент должен знать:** основные цели и функции Банка России, его структуру и принципы деятельности, взаимоотношения банка России с коммерческими банками.

**Рекомендуемая литература**

**Основная**

1. Алексеева Д.Г. Банковское право : учеб. пособие / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Норма, 2011.
2. Банковское право : учебник / отв. ред. Д.Г. Алек­сеева, С.В. Пыхтин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2012.
3. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации. - М. : Статут, 2010.
4. Тарасенко О.А. Банковское право: учебник / О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко. - М. : Проспект, 2012.

**Дополнительная**

1. Губина Н.Г., Струнникова М.А. Правовой статус Банка России и его имущества. М.,
2. Юридическая работа в кредитной организации. 2/2005.
3. Бадтиев А.Ф. Особенности правового статуса Банка России как государственного. "Финансовое право", 2004, № 5. Л.Т. Казакбиева Л.Т. Банковский надзор как финансово-правовая категория. "Финансовое право", 2004, №5

**Нормативно-правовые акты:**

1. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (с изм. и доп.от 6 декабря 2011г. N 409-ФЗ)
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. ФЗ (от 30 сентября 2011 г.) №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

**Занятия по теме 5.**

**Институт банковского счета. Расчетные правоотношения**

### Пассивные операции кредитных организаций. Формирование источников банковской деятельности. Институт банковского вклада. Способы защиты интересов вкладчиков. Операции содействия платежам. Правовой режим отдельных видов банковских счетов. Правовые формы безналичных расчетов. Ответственность участников расчетных отношений. Международные расчеты. Электронные платежные системы. Кредитные и дебетовые карты.

**Студент должен знать:**

об основных видах счетов организаций, физических лиц , резидентов и нерезидентов, о порядке и правилах их открытия и режимах их использования, об основных и существенных условиях договора банковского счета, о правилах закрытия и переоформления счетов. основные виды кассовых операций, их правовое регулирование и условие их совершения.

**Рекомендуемая литература**

**Основная**

1. Алексеева Д.Г. Банковское право : учеб. пособие / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Норма, 2011.
2. Банковское право : учебник / отв. ред. Д.Г. Алек­сеева, С.В. Пыхтин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2012.
3. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации. - М. : Статут, 2010.
4. Тарасенко О.А. Банковское право: учебник - М. : Проспект, 2012.

**Дополнительная**

1. Эрделевский А. Договор банковского вклада // Российская юстиция. 9/1998.
2. Борисов А.Н. "Комментарий к федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (постатейный) ,Юридический Дом "Юстицинформ", 2005.

**Нормативно-правовые акты**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья)
2. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (с изм. и доп. от 2 января 2000 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г.)
3. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”.
4. Положение ЦБР от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации".
5. Положение ЦБР от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт".

**Занятия по теме 7. Кредитные отношения и их правовое регулирование**

**Тема 7. Кредитные операции банков**

Понятие и виды кредитных операций. Форма и основные условия кредитного договора. Способы обеспечения кредита. Участники кредитного договора и их правовой статус. Кредитование дебиторской задолженности. Финансирование под уступку денежного требования. Лизинговые отношения.

**Студент должен знать:** понятие и основные виды кредитов, основные элементы и существенные условия кредитного договора, понятие и способы обеспечения.

**Рекомендуемая литература**

**Основная**

1. Алексеева Д.Г. Банковское право : учеб. пособие / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Норма, 2011.
2. Банковское право : учебник / отв. ред. Д.Г. Алек­сеева, С.В. Пыхтин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2012.
3. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации. - М. : Статут, 2010.
4. Тарасенко О.А. Банковское право : учебник / О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко. - М. : Проспект, 2012.

**Дополнительная**

1. Акимов Я.С. Проектное финансирование в российских банках. Юридическая работа в кредитной организации. 2/2006.
2. Адушкина Е.Ю. Финансирование под уступку денежного требования: правовые вопросы лицензирования. Юридическая работа в кредитной организации. 4/2005.
3. Борисов А.Н. "Комментарий к федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (постатейный) ,Юридический Дом "Юстицинформ", 2005.
4. Победоносцев К.П. Курс гражданского права. Приложение к главе 9 первого раздела. Общие понятия о векселе. С.-Петербург, 1896 г.

**Нормативно-правовые акты**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья)
2. Федеральный закон от 29 января 2002 г. № 10-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О лизинге"
3. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (с изм. и доп. от 9 ноября 2001 г., 11 февраля, 24 декабря 2002 г.)
4. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ (ред. от 29.12.2004) "Об ипотечных ценных бумагах "
5. Положение ЦБР от 3 октября 2002 г. № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации".

**Занятия по теме 8. Операции кредитных организаций с ценными бумагами**

Понятие и виды оборотных документов. Обеспечение трансферабельности.

Вексельное обращение. Понятие векселя и его виды. Сроки обращения. Реквизиты женевского векселя. Участники вексельных правоотношений и их правовое положение. Индоссамент: понятие и функции. Протест. Судебная защита вексельных требований. Вексельный кредит.

Чековое обращение. Понятие и виды чеков. Сроки обращения. Реквизиты чеков. Участники обращения. Удостоверение неоплаты чеков. Судебная защита.

Депозитные и сберегательные сертификаты. Понятие, реквизиты, виды, сроки обращения, цессия.

**Рекомендуемая литература:**

1. Алексеева Д.Г. Банковское право: учеб. пособие / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Норма, 2011.
2. Банковское право : учебник / отв. ред. Д.Г. Алек­сеева, С.В. Пыхтин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2012.
3. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации. - М. : Статут, 2010.
4. Тарасенко О.А. Банковское право: учебник / О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко. - М. : Проспект, 2012.
5. Эрделевский А.М. Расчеты чеками // Финансовая газета. Региональный выпуск, N 37, сентябрь 1999 г.)
6. Победоносцев К.П. Курс гражданского права. Приложение к главе 9 первого раздела. Общие понятия о векселе. С.-Петербург, 1896 г.
7. Банковское право под ред. Килясханова И.Ш., М.2009 г.

**Нормативно-правовые акты и документы, имеющие юридическое значение**

1. Конвенция ООН от 9 декабря 1988 г. "О международных переводных векселях и международных простых векселях"
2. Конвенция, устанавливающая единообразный закон о переводном и простом векселях (Женева, 7 июня 1930 г.)
3. Единообразный закон о чеках
4. Федеральный закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ "О переводном и простом векселе" Положение ЦБР от 30 декабря 1998 г. № 65-П "О проведении Банком России переучетных операций"
5. Положение ЦБР от 3 октября 2002 г. № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации".
6. Указание ЦБР от 31 августа 1998 г. № 333-У "О внесении изменений и дополнений в письмо Центрального банка России от 10 февраля 1992 года N 14-3-20 "О депозитных и сберегательных сертификатах банков" (с изм. и доп. от 29 ноября 2000 г.)

**7. Тематика курсовых работ**

Не предусмотрены рабочим учебным планом.

**8. Рекомендуемая литература**

А) Основная литература

1. Алексеева Д.Г. Банковское право : учеб. пособие / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Норма, 2011.
2. Банковское право : учебник / отв. ред. Д.Г. Алек­сеева, С.В. Пыхтин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2012.
3. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации. - М. : Статут, 2010.
4. Тарасенко О.А. Банковское право : учебник / О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко. - М. : Проспект, 2012.

Б) Дополнительная литература:

* 1. Абишев А.Б. Несовершенство банковской системы как угроза экономической безопасности государства (на примере Российской Федерации и Республики Казах­стан) / А.Б. Абишев // Налоги. 2008. № 3 (2).
  2. Алексеева Д. Г. Банковское право. Вопросы и ответы / Д.Г. Алексеева, Е.Г. Хоменко. - 2-е изд., перераб. и доп. - М., 2004.
  3. Алексеева Д.Г. Безналичные расчеты с участием физических лиц / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин // Хозяйство и право. - 2003. - № 7.
  4. Алексеева Д. Г. Валютное право : учеб. пособие / Д.Г. Алексеева [и др.]. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Норма, 2008.
  5. Алексеева Д.Г. Комментарий к Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле» (постатейный) / Д.Г. Алексеева [и др.]. - М. :ВолтерсКлувер, 2004.
  6. Алексеева Д.Г. Обеспечение безопасности факторинговых операций / Д.Г. Алексеева // Банковское пра­во. - 2010. - № 6.
  7. Алексеева Д.Г. Проблемы правовой регламентации факторинга в России / Д.Г. Алексеева // Банковское право. - 2010. - № 1.

9. Андрюшин С.А. Банковские системы: учеб. пособие / С.А. Андрюшин. - М., 2011.

* + 1. Банковское дело : учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кродивецкой. - 5-е изд., перераб. и доп. - М., 2008. - 592 с.
    2. Банковское право: учебник / отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М., 2009.
    3. Вельский К. С. О юридической природе денег / К.С. Вельский // Государство и право. - 2005. - № 12.
    4. Борисов А. Н. Административная ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах. Комментарий к ст.15.6-15.8 КоАП РФ / А.Н. Борисов, И.Е. Махров // Право и экономика. - 2003. - № 9.
    5. Борисов А. Н. Комментарий к Федеральному за­кону «О валютном регулировании и валютном контроле» (постатейный) / А.Н. Борисов. - М., 2004.
    6. Брагинский М. И. Договорное право. Договоры о банковском вкладе, банковском счете, банковские расче­ты. Конкурс, договоры об играх и пари. Кн. 5 : в 2 т. Т.2 / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. - М. : Статут, 2006.
    7. Братко А. Г. Банковское право России / А.Г. Братко. - М., 2003.
    8. Буркова А. Защита прав клиентов по потребитель­скому кредитованию: Великобритания и Россия / А. Буркова // Международное публичное и частное пра­во. - 2009. - № 3.
    9. Вебер X. Модернизация обязательственного права Германии (2002) и ее влияние на законодательство о кредитовании и об обеспечении кредитов / X. Вебер // Банковское право. - 2010. - № 1.

19'. Вебер X. Обеспечение обязательств / X. Вебер. - М. :ВолтерсКлувер, 2009.

* + - 1. Воронин Б.Б., Зайцева О.А. Формирование кре­дитных историй физических лиц: опыт Франции / Б.Б. Воронин, О.А. Зайцева // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии.2008. № 2.

1. Вяткин В.Н. Базельский процесс. Базель II - управление банковскими рисками / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза. - 2-е изд., доп. - М. : Экономика,2007.
2. Гейвандов Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации / Я.А.Гейвандов. - М. :Авант, 2003.
3. Глухова И.А. Система кредитных историй в неко­торых странах Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭс) / И.А. Глухова // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии.2008. - № 1.
4. Глушко А. В. Банковские системы стран Латин­ской Америки: правовые и организационные основы / А.В. Глушко // Реформы и право. - 2010. - № 1.
5. Глушко А.В. Конституционно-правовой статус центральных банков / А.В. Глушко // Финансовое пра­во. - 2006. - № 5.
6. Глушко А.В. Современная банковская система Венесуэлы / А.В. Глушко // Реформы и право. - 2009. - № 2.
7. Грицай О.Е. Правовое регулирование факторинга в Европейском союзе и в Российской Федерации / О.Е. Грицай // Международные банковские операции. - 2009. - № 4.
8. Дереш С.Ю. Договор как основа правового регулирования отношений факторинга: существенные усло­вия и рекомендации для договоров, заключаемых банками / С.Ю. Дереш // Предпринимательское право. - 2009. - № 4.
9. Добрынин И.Н. Функционирование банковских систем Российской Федерации, Великобритании и Китая: сравнительно-правовой анализ // Кон­ституционное и муниципальное право.2008. - № 8.
10. Долгих А. Исламский банкинг: возможности для рынка / А. Долгих, И. Смирнов // Международные банковские операции. - 2008. - № 3.
11. Дорофеев Б.Ю. Валютное право России / Б.Ю. До­рофеев, Н.Н. Земцов, В.Н. Пушин. - М., 2005.
12. Емельянцев В.П. Договор банковского счета: частноправовые и публично-правовые начала / В.П. Емельянцев // Журнал российского права. - 2008. - № 10.
13. Ефимова Л.Г. Банковские операции и их особенности / Л.Г. Ефимова // Цивилист. - 2005. - № 4.
14. Ефимова Л.Г. Некоторые проблемы совершенствования категории «банковская операция» в российском праве / Л.Г. Ефимова // Законы России. - 2008. - № 10.
15. Ефимова JI.Г. Понятие и виды договоров на организацию безналичных расчетов / Л.Г. Ефимова // Цивилист. - 2011. - № 1, 2, 3.
16. Ефимова Л.1}. Проблемы применения законодательства об исполнительном производстве при обраще­нии взыскания на банковский вклад / Л.Г. Ефимова // Хозяйство и право. - 2011. - № 8.
17. Ефимова Л.Г. Рамочные (организационные) дого­воры / Л.Г. Ефимова. - М. :ВолтерсКлувер. 2006.
18. Ефимова Л.Г. Спорные вопросы теории безналичных расчетов / Л.Г. Ефимова // Цивилист. - 2010. - № 2, 3.
19. Ефимова Л.Г. Трансферабельный аккредитив в российском законодательстве и в международной бан­ковской практике / Л.Г. Ефимова // Закон. - 2006. - № 1.
20. Иванов О.М. Нормативное ограничение стоимости кредита: запрет ростовщичества в законодательстве зарубежных стран / О.М. Иванов // Банковское право. - 2011. - № 2.
21. Искаков С.К. Нормы шариата или традиционные финансовые институты? / С.К. Искаков // Международ­ные банковские операции. - 2009. - № 4.
22. Карчевский С.П. Ограничение прав клиентов бан­ка на распоряжение средствами на счете / С.П. Карчевский // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. - 2009. - № 5.
23. Клеченова Е.Г. Правовое регулирование операций с использованием банковских карт :автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Е.Г. Клеченова. - М., 2006.
24. Комментарий к Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле» / под общ. ред. 'М.Ю. Тихомирова. - М., 2004.
25. Константинов Г.Л. О некоторых проблемных аспектах правового статуса сторон договора доверительного управления на рынке ценных бумаг в России / Г.Л. Константинов // Банковское право. - 2009. - № 5.
26. Кудряшов В.В. Легитимность исламского (альтернативного) финансирования в неисламских юрисдикциях / В.В. Кудряшов // Финансовое право
27. Курбатов А.Я. Разграничение банковских счетов со смежными понятиями: критерии и значение / А.Я. Курбатов // Банковское право. - 2007. - № 4.
28. Курбатов А.Я. Юридические аспекты введения в России бездокументарных сертификатов физических лиц / А.Я. Курбатов // Банковское право. - 2011. - № 2.
29. Лауте Е.Б. Правовые вопросы обеспечения ста­бильности деятельности банков на рынке производных финансовых инструментов // Предпринимательское пра­во. - 2009. - № 4.
30. Лауэ К. Банковское вознаграждение за оформление потребительского кредита и ведения потребительского кредитного счета в соответствии с немецким законодательством / К. Лауэ // Банковское право. - 2011. - № 4.
31. Лялин В. А. Рынок ценных бумаг : учебник / В.А. Лялин, П.В. Воробьев. - М. : Проспект, 2008. - 384 с.
32. Мякенькая М.А. Осуществление инвестиционной деятельности банков в Российской Федерации: правовые вопросы / М.А. Мякенькая // Предпринимательское право. - 2006. - № 1.
33. Нобель П. Швейцарское финансовое право и международные стандарты / П. Нобель. - М., 2007.
34. Новоселова Л.А. Сделки уступки права (требова­ния) в коммерческой практике. Факторинг / Л.А. Новоселова. - М. : Статут, 2004.
35. Овсейко С. Синдицированные (консорциальные) кредиты / С. Овсейко // Юрист. - 2010. - № 8.
36. Овсейко С. Субординированные кредиты: понятие и основные черты / С. Овсейко // Юрист. - 2011. - № 10.
37. Овсянникова И.Л. Гражданско-правовое регулирование операций с банковскими картами юридических лиц :автореф. дис. ... канд. юрид. наук / И.Л. Овсян­никова. - М., 2007.

**Нормативно-правовые документы**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ // Собрание за­конодательства РФ. - 1994. - № 32. - Ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26. 01. 1996 г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 5. - Ст. 410.
4. Гражданский , кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 2001. - № 49. - Ст. 4552.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ // Собрание законо­дательства РФ. - № 31. - 1998. - Ст. 3824.
6. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1998. - № 31. - Ст. 3823.
7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-Ф // Собрание законодательства РФ. 1996. - № 25. - Ст. 2954.
8. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 г. № 174-ФЗ // Собрание законо­дательства РФ. - 2001. - № 52 (ч. I). - Ст. 4921.
9. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 г. № 95-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 30, http://video-dom2.ги/ onlinetv/, ст. 3012.
10. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 г. № 138-Ф3 // Собрание зако­нодательства РФ. - 2002. - № 46. - Ст. 4532.
11. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 1 (ч. 1). - Ст. 1.
12. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 6. - Ст. 492.
13. Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-Ф3 «О рынке ценных бумаг» // Собрание законодательства РФ.
14. № 17. - 1996. - Ст. 1918.
15. Федеральный закон от 26.03.1998 г. № 41 «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» // Собрание законодательства РФ. — 1998. - № 13. - Ст. 1463.
16. Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // Собрание законодательства РФ. - 1999. - № 9.
17. Ст. 1097. Федеральный закон от 17.07.1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи» // Собрание законодательства РФ. - 1999. - № 29. - Ст. 3697.
18. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терро­ризма» // Собрание законодательства РФ. - 2001. - № 33 (часть I). - Ст. 3418.
19. Федеральный закон от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» // Собрание законодательства РФ. - 2001. - № 49. - Ст. 4562.
20. Федеральный закон от 10.06.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке Рос­сии)» // Собрание законодательства РФ. - 2001. - № 28. Ст. 2790.
21. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законода­тельства РФ. - 2001. - № 43. - Ст. 4190.
22. Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» // Собрание законода­тельства РФ. - 2003. - № 21. - Ст. 1957.
23. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-Ф3 «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ. - 2003. - № 50. - Ст. 4859.
24. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» // Собрание законодательства РФ. 2005. - № 1. - Ст. 44.
25. Федеральный закон от 27.10.2008 г. № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» // Собрание законодательства РФ. - 2008. - № 44. - Ст. 4981.
26. Федеральный закон от 03.06.2009 г. № ЮЗ-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» // Собрание законодательства РФ. - 2009. - № 23. - Ст. 2758.
27. Федеральный закон от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» // Собрание законодательства РФ. - 2009. - № 29. - Ст. 3627.
28. Федеральный закон от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ. - 2010. № 27. - Ст. 3435.
29. Федеральный закон от 27.07.2010 г. № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» // Собрание законодательства РФ. 2010. - № 31. - Ст. 4179.
30. Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 7- ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» // Собрание законодательства РФ. - 2011. - № 7. - Ст. 904.
31. Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-Ф3 «Об электронной подписи» // Собрание законодательства РФ. - 2011. - № 15. - Ст. 2036.
32. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ. - 2011. - № 27. - Ст. 3872.

**Журналы**

1. Законность
2. Проблемы современного гражданского права
3. Журнал российского права
4. Российская юстиция
5. Государство и право
6. Нормативные акты по банкам, налогам и бухгал­терскому учету
7. Хозяйство и право

В) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

1. Справочно-правовая система «Гарант».
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
3. Справочно-правовая система «Кодекс».
4. URL: [www.msal.ru](http://www.msal.ru)- официальный сайт МГЮА имени О. Е. Кутафина.
5. URL: [www.kremlino.ru](http://www.kremlino.ru)- официальный сайт Пре­зидента РФ.
6. URL: www.правительство.рф или URL: www. governomenot. ru- официальный сайт Правительства РФ.
7. URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)- официальный сайт Централь­ного банка РФ (БанкаРоссии).
8. URL: [www.rosfnononadzor.ru](http://www.rosfnononadzor.ru)- официальный сайт Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.
9. URL: law.edu.ru- федеральный правовой портал «Юридическая Россия».
10. URL: [www.arb.ru](http://www.arb.ru)- сайт Ассоциации российских банков.
11. URL: [www.asros.ru](http://www.asros.ru)- сайт Ассоциации региональ­ных банков России.
12. URL: [www.arbitr.ru](http://www.arbitr.ru)- сайт Высшего Арбитражно­го Суда Российской Федерации:
13. URL: [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)- информационный портал « Банкир, ру»/
14. URL: <http://eur-lex.europa.eu>- официальный сайт Европейского сообщества.
15. URL: [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru)- официальный сайт Федерального казначейства.
16. Иныеинтернет-ресурсы.

**9.Материально-техническое обеспечение**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование технического средства** | **Количество** |
| **Сервер IW –X633** | **1** |
| **Компьютеры; GegPopular, 1500 Mhgz, OЗУ 256 МbHDD 40 Gb** | **15** |
| **ПроекторSharp PG-A20XLCD 2000 ANSI** | **1** |
| **Cканер** | **1** |

**10. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины**

Основными видами учебной работы являются: лекции, практические занятия, коллоквиумы, групповое обсуждение области применения знаний, полученных при изучении каждой темы, в контексте специфических задач, решаемых преподавателем и студентами. Индивидуальные консультации студентов в процессе решения учебных задач. Индивидуальные консультации студентов посредством телекоммуникационных технологий.

Метод проектов, обсуждение конкретных ситуаций. Групповые дискуссии, разбор конкретных профессиональных задач, анализ случаев (кейс-метод). Имитационные игры (ролевые, деловые), составление кроссвордов.

Самостоятельная работа студентов включает изучение литературных источников, их анализ, подготовку по темам пропущенных занятий, написание рефератов.

1. При изучении темы ***«Понятие и предметправового регулирования банковской деятельности, методы правового регулирования банковской деятельности в России»*** студент должен хорошо усвоить понятие банковского права, его составляющие, виды банковских правоотношений, основания их возникновения.

**Основные положения темы.**

По вопросу, что же понимается под термином «банковское право», в литературе высказывались различные точки зрения. Например, И.С. Гуревич в своей работе «Очерки советского банковского права» считает, что банковское право является особой подотраслью финансового права. Иной точки зрения придерживается М.Л. Коган в работе «Правоотношения между Госбанком и объединениями», который полагает, что правоотношения с участием банка являются хозяйственно-правовыми и относит их к предмету регулирования хозяйственного права. Зарубежные исследователи рассматривают банковское право в качестве самостоятельной отрасли права.

В отечественной правовой науке под отраслью права понимается совокупность норм, регулирующих особые виды общественных правоотношений, которые по своему содержанию требуют обособленного и самостоятельного правового регулирования.

Банковское право содержит нормы, регулирующие довольно узкий круг вопросов: деятельность коммерческих банков, Банка России; основные принципы организации кредитной системы; порядок проведения безналичных расчетов. Эти общественные отношения не настолько своеобразны, чтобы могли составить предмет отдельной отрасли права.

Указанные общественные отношения регулируются нормами разных отраслей права, главным образом гражданского, финансового и административного права.

Однако термин «банковское право» прочно вошел в профессиональный язык практических работников. Он наиболее четко определяет предмет исследования: совокупность нормативных актов, регулирующих порядок организации и деятельности кредитных организаций; порядок осуществления кредитными организациями банковских операций.

2. При изучении темы ***«Система и источники банковского права РФ»***студенту необходимо научится ориентироваться в системе банковского законодательства, уметь применять его; определить значение нормативных актов Центрального Банка РФ при регулировании деятельности кредитных организаций. Также необходимо знать и уметь применять постановления Высшего Арбитражного суда РФ.

3. Тема ***«Понятие и правовое положение коммерческого банка и иных кредитных учреждений»***предполагает изучение признаков коммерческого банка, его отличие от иных кредитных организаций, особенности коммерческих банков с участием иностранного капитала.

Также тема включает изучение порядка создания коммерческих банков, прекращение их деятельности, лицензирование банковской деятельности.

**Основные положения темы.**

Современная кредитная система Российской Федерации сложилась в результате различных преобразований, произведенных в рамках банковской реформы, начиная с 1987 г. Наиболее крупные преобразования связаны с вступлением в силу Федерального закона № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности». В результате в нашей стране сложилась двухуровневая банковская система. Первый уровень занимает Центральный Банк РФ; второй - кредитные учреждения – коммерческие банки и иные небанковские финансово-кредитные институты (иные кредитные учреждения).

В ст. 1 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» дано определение банка. Банк – коммерческое учреждение, являющееся юридическим лицом, которому в соответствии с законом и на основании лицензии, выдаваемой Центральным Банком РФ, предоставлено право привлекать денежные средства от юридических и физических лиц во вклады и от своего имени размещать их на условиях срочности, возвратности, платности, а также осуществлять иные банковские операции.

Таким образом, основным признаком банка является право привлекать денежные средства от юридических и физических лиц во вклады и от своего имени размещать их на условиях срочности, возвратности, платности.

Банковская деятельность может осуществляться только при наличии лицензии. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 14.01.2004 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензии на осуществление банковских операций» банку могут быть выданы лицензии следующих видов:

* лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
* лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии данной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;
* лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

4. При изучении темы ***«Банковская система России. Правовой статус и функции Центрального Банка РФ»*** необходимо знать понятие и структуру банковской системы РФ, правовое положение Центрального Банка РФ (Банка России) в этой системе. Основные положения темы. Понятие банковской системы РФ и ее структуры содержится в ст. 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990: банковская система включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Правовое положение Центрального Банка РФ.

В соответствии со ст. 1 Закона «О банке России» это учреждение является главным банком Российской Федерации и находится в ее собственности. Правовой статус Банка России имеет свои особенности. С одной стороны, он является юридическим лицом и может совершать определенные гражданско-правовые сделки с коммерческими банками и с государством (бюджетом) (ст. ст. 16-18). С другой стороны, Банк России наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ. Таким образом, Банк России является органом государственного управления специальной компетенции и юридическим лицом, осуществляющим хозяйственную деятельность. Также Банк России осуществляет надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков.

Осуществление Банком России хозяйственной деятельности и выполнение им одновременно административных и контрольных полномочий не совершаются независимо друг от друга. Заключая гражданско-правовые сделки с коммерческими банками в целях реализации хозяйственного интереса, он тем самым оказывает соответствующее воздействие на кредитно-денежную политику. Условия заключения сделок вырабатываются в рамках общей государственной денежно-кредитной политики.

Управление денежно-кредитной политикой осуществляется двумя способами: с помощью властных предписаний и экономическими методами.

Административные функции ЦБ РФ:

* организаторская (организация и управление денежным обращением);
* защита гражданского оборота (защита интересов вкладчиков, других кредиторов коммерческих банков).

Организация денежного обращения заключается в производстве денежной эмиссии, организации обращения денег, издания нормативных актов по вопросам ведения кассовых операций. Эмиссия наличных денежных средств находится в исключительной компетенции банка России.

В процессе осуществления надзора ЦБ РФ проводит проверки коммерческих банков. В случае выявления нарушений в деятельности коммерческих банков Банк России вправе выдать предписание об устранении нарушений. В рамках осуществления надзора Банк России вправе требовать от коммерческих банков предоставления отчетности.

Согласно Закону «О Центральном Банке (Банке России)» за нарушение нормативных актов Банка России и действующего законодательства к коммерческим банкам применяются санкции.

Политика Центрального Банка РФ на местах проводится через главные территориальные управления ЦБ РФ.

**5.** При изучении темы ***«Правовые формы денежно-кредитной политики»*** студенты должны знать круг полномочий, которые может осуществлять Центральный Банк РФ в целях реализации денежно-кредитной политики в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» № 86-ФЗ от 10.07.2002.

Основные положения темы.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

1) процентные ставки по операциям Банка России;

2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);

3) операции на открытом рынке;

4) рефинансирование кредитных организаций;

5) валютные интервенции;

6) установление ориентиров роста денежной массы;

7) прямые количественные ограничения;

8) эмиссия облигаций от своего имени.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

1) процентные ставки по операциям Банка России;

2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);

3) операции на открытом рынке;

4) рефинансирование кредитных организаций;

5) валютные интервенции;

6) установление ориентиров роста денежной массы;

7) прямые количественные ограничения;

8) эмиссия облигаций от своего имени.

Банк России ежегодно не позднее 26 августа представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и не позднее 1 декабря – основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год.

Предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту Российской Федерации и в Правительство Российской Федерации.

**6.** Тема ***«Договор банковского счета и банковского вклада»***включает в себя понятие договора банковского счета, договора банковского вклада, права и обязанности банка по данным договорам.

Основные положения темы.

Понятие договора банковского счета содержится в ст. 845 Гражданского кодекса РФ. По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства; выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета; проведение других операций по счету.

Исходя из содержания вышеуказанной статьи, между банком и клиентом возникают обязательственные правоотношения. На банк возлагаются следующие обязанности: зачислять денежные средства на счет клиента не позднее следующего дня после поступления денег; перечислять денежные средства со счета на основании распоряжения клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.

Также у банка имеется обязанность совершать операции по счету клиента в соответствии с установленной законодательством очередностью – ст. 856 ГК РФ. За нарушение указанной в ст. 856 ГК РФ очередности банк несет как гражданско-правовую, так и административную ответственность.

Банк гарантирует клиенту право беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете клиента. Однако из этого правила исключение составляют платежи, осуществляемые в безакцептном порядке, наложение на счет ареста, приостановление проведения операций по счету.

Договор банковского счета может быть расторгнуть по заявлению клиента в любое время. По инициативе банка договор банковского счета может быть расторгнут в следующих случаях:

1. при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету. Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив об этом клиента в письменной форме. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства;
2. когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором; если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банком;
3. при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

Понятие договора банковского вклада содержится в ст. 834 ГК РФ. По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором.

Исходя из этого определения можно сделать вывод, что договор банковского вклада является реальным, возмездным, односторонне обязывающим.

В соответствии со ст. 25 Закона ФЗ «О банках и банковской деятельности» банк гарантирует тайну по операциям, счета, вкладам своих клиентов.

Согласно ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» банк может предоставить информацию по операциям по счетам и вкладам своих клиентов ограниченному кругу органов и организаций при соблюдении определенных условий:

* справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности; при наличии согласия прокурора – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве;
* справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений;
* справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим; судам; организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов; при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации; при наличии согласия прокурора – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве;
* справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении; нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков; в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.

Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

**7.** Изучение темы ***«Корреспондентские правоотношения банков»*** предполагает изучение порядка проведения расчетов между банками.

Основные положения темы.

Расчеты между банками осуществляются в безналичном порядке, через систему корреспондентских счетов. Порядок проведения расчетов между кредитными организациями регулируется Положением Центрального Банка РФ «О безналичных расчетах в РФ» от 03.10.2002 № 2-П.

Корреспондентский счет – это счет одного банка, открытый в другом банке. Структурным подразделениям банка (филиалам) открываются корреспондентские субсчета.

Взаимоотношения между кредитными организациями (филиалами) при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета (далее – договор счета), заключенным между сторонами.

Кредитная организация заключает договор счета и открывает на имя филиала корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) с предоставлением ему права распоряжаться этим счетом по доверенности, выданной руководителю филиала, либо в Положении о филиале предоставляет ему право на открытие корреспондентских счетов в других кредитных организациях (филиалах).

Корреспондентские счета открываются и ведутся также в Банке России его специальными подразделениями – расчетно-кассовыми центрами ЦБ РФ.

Операции по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов) осуществляются на основании расчетных документов, поступивших в подразделение расчетной сети Банка России на бумажных носителях или в электронном виде, путем оплаты каждого расчетного документа. Расчетные документы на бумажных носителях по собственным операциям клиентов, а также кредитной организации (филиала), представляются кредитной организацией (филиалом) в подразделения расчетной сети Банка России в составе сводного платежного поручения с приложением описи расчетных документов.

**8.** Тема ***«Расчетные правоотношения»***предполагает изучение понятия безналичного расчета, субъектов расчетных правоотношений, порядок проведения безналичных расчетов.

Основные положения темы.

Согласно ст. 861 Гражданского кодекса РФ безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации (далее – банки), в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов.

Субъектами расчетных отношения являются с одной стороны – банк, с другой стороны – клиент, с которым у банка заключен договор банковского счета. В некоторых случаях этот перечень дополняется третьим лицом, с которым у банка не имеется договора банковского счета, но имеется обязанность о перечислении денежных средств третьему лицу, а также банк, обслуживающий это лицо (при расчетах платежными требованиями, при инкассовой форме расчетов, при аккредитивной форме расчетов).

Существует четыре формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты по инкассо; расчеты чеками.

Правила проведения расчетов по указанным формам содержаться в Положении ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ № 2-П».

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета) (далее в зависимости от необходимости – счета или счет), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами. В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов, оформленных в виде документа на бумажном носителе или (в установленных случаях) в виде электронного платежного документа:

* распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и перечислении на счет получателя средств;
* распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

При осуществлении безналичных расчетов в формах, предусмотренных в п. 1.2 настоящей части Положения, используются следующие расчетные документы:

а) платежные поручения;

б) аккредитивы;

в) чеки;

г) платежные требования;

д) инкассовые поручения.

**9.** При изучении темы ***«Кредитные операции коммерческих банков»*** студент должен знать основные принципы кредитования как одной из банковских операций, понятие кредитного договора.

Основные положения темы.

В соответствии со ст. 1 и ст. 5 Закона РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» кредитование является одной из банковских операций, для осуществления которой требуется получение лицензии Банка России.

Коммерческие банки временно привлекают свободные денежные средства одних лиц и предоставляю их другим лицам. Кредиты предоставляются банками в денежной форме и с взиманием процентов

Основными принципами кредитования являются:

* срочность – кредиты выдаются на определенный срок;
* возвратность – по истечении срока, на который выдан кредит, денежные средства должны быть возвращены;
* платность – заемщиком банку уплачиваются проценты за предоставление денежных средств в кредит;
* целевое использование кредитных средств – денежные средства должны быть использованы заемщиком в соответствии с той целью, которую он указал в договоре.

Кредиты классифицируются:

* по срокам: краткосрочные (1 год и менее), долгосрочные (свыше 1 года);
* по обеспеченности: обеспеченные (залогом, поручительством), необеспеченные;
* в зависимости от категории заемщиков и цели использования: потребительские, инвестиционные, коммерческие, межбанковские.

Понятие кредитного договора дано в ст. 819 ГК РФ: По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Существенными условиями кредитного договора являются: сумма кредита; срок, на который выдан кредит; процентная ставка.

**10.** При изучении темы ***«Валютные операции банков»*** студент должен знать понятие валютных ценностей, основные правовые акты, регулирующие валютные правоотношения.

Основные положения темы.

Понятие валютных операций дано в ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». К данным операциям относятся: операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте; ввоз и вывоз из Российской Федерации и в Российскую Федерацию валютных ценностей; осуществление международных денежных переводов.

Валютными ценностями считаются: иностранная валюта; ценные бумаги в иностранной валюте; платежные документы в иностранной валюте; фондовые ценности в иностранной валюте; драгоценные металлы (золото, серебро, платина и металлы платиновой группы, за исключением ювелирных и бытовых изделий, лома таких изделий).

Валютные операции могут осуществлять банки на основании лицензии на совершение таких операций.

Валютные операции банков могут классифицироваться следующим образом:

* валютные операции, совершаемые на территории РФ; операции, связанные с пересечением валютными ценностями границы РФ; валютные операции, совершаемые российскими банками за пределами РФ;
* валютные операции, связанные с обслуживанием клиентов банка (резидентов и нерезидентов); валютные операции, совершаемые банком от своего имени, за свой счет и в целях реализации своего собственного интереса.

Операции в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и операции, связанные с движением капитала.

Под текущими валютными операциями следует понимать:

* переводы в РФ и переводы из РФ в иностранной валюте для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг; осуществление расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;
* получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
* переводы в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
* переводы неторгового характера в РФ и из РФ, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов, наследства и другие аналогичные операции.

Под валютными операциями, связанными с движением капитала, следует понимать:

* прямые инвестиции (вложение в уставный капитал);
* портфельные инвестиции (приобретение ценных бумаг);
* переводы в оплату зданий, сооружений, иного имущества, относимого законодательством к недвижимому имуществу;
* предоставление отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ, услуг;
* предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;
* все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

Текущие валютные операции осуществляются без ограничений; валютные операции, связанные с движением капитала, осуществляются в определенном ЦБ РФ порядке.

**Методические рекомендации для студентов**

Краткие рекомендации по тем видам самостоятельной работы, которые могут быть использованы при изучении данного курса. К таким видам относятся:

1. работа над лекционным материалом;
2. работа над учебными пособиями, монографиями, научной периодикой;
3. изучение и конспектирование нормативного материала;
4. подготовка к семинарам;
5. написание рефератов и контрольных работ;
6. подготовка к зачету или экзамену.

Самостоятельная работа начинается до прихода студента на лекцию. Целесообразно использование «системы опережающего чтения», т.е. предварительного прочитывания лекционного материала, содержащегося в учебниках и учебных пособиях, закладывающего базу для более глубокого восприятия лекции. Работа над лекционным материалом включает два основных этапа: конспектирование лекций и последующую работу над лекционным материалом. Под конспектированием подразумевают составление конспекта, т.е. краткого письменного изложения содержания чего-либо (устного выступления – речи, лекции, доклада и т.п. или письменного источника – документа, статьи, книги и т.п.).

Методика работы при конспектировании устных выступлений значительно отличается от методики работы при конспектировании письменных источников. Конспектируя письменные источники, студент имеет возможность неоднократно прочитать нужный отрывок текста, поразмыслить над ним, выделить основные мысли автора, кратко сформулировать их, а затем записать. При необходимости он может отметить и свое отношение к этой точке зрения. Слушая же лекцию, студент большую часть комплекса указанных выше работ должен откладывать на другое время, стремясь использовать каждую минуту на запись лекции, а не на ее осмысление – для этого уже не остается времени. Поэтому при конспектировании лекции рекомендуется на каждой странице отделять поля для последующих записей в дополнение к конспекту.

Записав лекцию или составив ее конспект, не следует оставлять работу над лекционным материалом до начала подготовки к зачету и экзамену. Нужно проделать как можно раньше ту работу, которая сопровождает конспектирование письменных источников и которую не удалось сделать во время записи лекции: прочесть свои записи, расшифровав отдельные сокращения, проанализировать текст, установить логические связи между его элементами, в ряде случаев показать их графически, выделить главные мысли, отметить вопросы, требующие дополнительной обработки, в частности, консультации преподавателя. При работе над текстом лекции студенту необходимо обратить особое внимание на проблемные вопросы, поставленные преподавателем при чтении лекции, а также на его задания и рекомендации. Работая над текстом лекции, необходимо иметь под рукой справочные издания: словарь-справочник, энциклопедический экономический словарь, в которых можно найти объяснение многим встречающимся в тексте терминам, содержание которых студент представляет себе весьма туманно, хотя они ему и знакомы.

Свою специфику имеет работа с учебными пособиями, монографиями, периодикой. Перечень вопросов, подлежащих изучению, приведен в учебно-методическом комплексе по данной дисциплине. Не все эти вопросы будут достаточно полно раскрыты на лекциях. Отдельные вопросы будут освещены недостаточно полно или вообще не будут затронуты. Поэтому, проработав лекцию по конспекту, необходимо сравнить перечень поднятых в ней вопросов с тем перечнем, который приведен в указанном источнике по данной теме, и изучить ряд вопросов по учебным пособиям, дополняя при этом конспект лекций. Как видно из примерного тематического плана курса, на сессии будут прочитаны лекции не по всем вопросам курса. Часть тем будет вынесена на самостоятельное изучение студентами, прежде всего с помощью учебных пособий. Следует хорошо помнить, что работа с учебными пособиями не имеет ничего общего со сквозным пограничным чтением текста. Она должна быть направлена на поиски ответов на конкретно поставленные в программе вопросы или вопросы для подготовки к зачету. Работая с учебными пособиями, не следует забывать о справочных изданиях.

Все, сказанное выше, в равной степени относится и к работе в монографической литературой и научной периодикой. При работе над темами, которые вынесены на самостоятельное изучение, студент должен самостоятельно выделить наиболее важные, узловые проблемы, как это в других темах делалось преподавателем. Здесь не следует с целью экономии времени подходить к работе поверхностно, ибо в таком случае повышается опасность «утонуть» в обилии материала, упустить центральные проблемы. Результатом самостоятельной работы должно стать собственное самостоятельное представление студента об изученных вопросах.

Работа с периодикой и монографиями также не должна состоять из сквозного чтения или просмотра текста. Она должна включать вначале ознакомительное чтение, а затем поиск ответов на конкретные вопросы. Основная трудность для студентов заключается здесь в необходимости-усвоения, понимания и запоминания значительных объемов материала. Эту трудность, связанную, прежде всего, с дефицитом времени, можно преодолеть путем усвоения интегрального алгоритма чтения.

Подготовка к семинарскому занятию требует прежде всего чтения рекомендуемых нормативных и монографических работ, их реферирования, подготовки докладов и сообщений. Особенно это актуально при использовании новых форм обучения: семинаров-конференций, коллоквиумов, деловых игр и т.п. В последнее время все большее распространение получают просмотры видеокассет с записью лекций преподавателя, использование иной аудиовизуальной техники.

В процессе организации самостоятельной работы большое значение имеют консультации с преподавателем, в ходе которых можно решить многие проблемы изучаемого курса, уяснить сложные вопросы. Последние не следует оставлять «на потом», так как на экзамене действует, как правило, «закон подлости»: в билетах попадается именно тот вопрос, который хуже всего знаешь. Беседа студента и преподавателя может дать многое - это простой прием получения знаний. Самостоятельная работа носит сугубо индивидуальный характер, однако вполне возможно и коллективное осмысление проблем юридической науки.

**Карта обеспеченности студентов учебной литературой**

**по дисциплине**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Банковское дело | Лаврушин О.И. (под ред.) | 10 | 2007 |
| Банковское дело | Жарковская Е.П. | 5 | 2009 |
| Банковское право | Травкин Л. А. | 40 | 2005 |
| Банковское право | Эриашвили Н.Д. | 52 | 2005(20),2007(32) |
| Банковское право | Вишневский А.А. | 20 | 2004 |
| Банковское право | Килясханов И.Ш. | 50 | 2009 |
| Банковское право (вопросы-ответы) | Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г. | 40 | 2002 |

**Фонды оценочных средств**

**1.Матрица оценочных средств**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Индекс  компетенции | | Цикл | | | | | | Практика,  НИР | ИГА |
| Б.1 | | Б.2 | | Б.3 | |
| **базовая** | **вариативная** | **базовая** | **вариативная** | **базовая** | **вариативная** |
| ОК-1 | |  |  |  |  |  | + |  |  |
| ОК-6 | |  |  |  |  |  | + |  |  |
| ПК-1 | |  |  |  |  |  | + |  |  |
| ПК-2 | |  |  |  |  |  | + |  |  |
| ПК-4 | |  |  |  |  |  | + |  |  |
| ПК-5 | |  |  |  |  |  | + |  |  |
| ПК-7 | |  |  |  |  |  | + |  |  |
| ПК-10 | |  |  |  |  |  | + |  |  |
| ПК-14 | |  |  |  |  |  | + |  |  |
| ПК-15 | |  |  |  |  |  | + |  |  |
| Виды  аттестации | Формы  аттестации |  |  |  |  |  |  |  |  |
| текущая | УО |  |  |  |  |  | + |  |  |
| РЗ |  |  |  |  |  | + |  |  |
| промежуточная | Р |  |  |  |  |  | + |  |  |
| Э |  |  |  |  |  | + |  |  |
| итоговая | ГЭ |  |  |  |  |  | + |  | + |
| ВКР |  |  |  |  |  | + |  | + |

УО –устный опрос; РЗ-решение задач; Р-рейтинг; З-зачет; ГЭ- государственный экзамен; ВКР –выпускная квалификационная работа .

**2. Типы контроля**

При изучении курса организуется текущий и итого­вый контроль успеваемости.

Текущий контроль знаний студентов осуществляется в ходе аудиторных занятий путем систематической про­верки качества изученных тем, по форме и методике, выбираемой преподавателем.

Формой итогового контроля знаний студентов является зачет, в ходе которого оценивается уровень теоретических знаний и навыки решения практических за­дач. Зачет входит в общую трудоемкость дисциплины в зачетных единицах.

Порядок проведения различных видов контроля успеваемости регламентирован Положением по организации текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в МГЭИ и его филиалах.

**Вопросы по темам лекций**

**Тема: Банковская деятельность как предмет банковского права**

1. Банковое дело как один из видов деятельности финансовых организаций.

2.Особенности правовой природы кредитной организации. Банк как универсальный посредник на рынке финансовых услуг.

3.Предмет, система и источники банковского права. Методы правового регулирования.

4.Место банковского права в системе отраслей российского права: традиционные и современные взгляды на проблему.

**2. Тема: Банковская система России.**

1. Возникновение первых кредитных организаций в России и построение финансовой системы государства. Банковое право как подотрасль торгового права.
2. Финансовая реформа эпохи военного коммунизма. Ликвидация банков.
3. Восстановление и развитие банковской системы страны в 1921-1928 гг. Банковое право как автономное право.
4. Национализация банкового капитала в СССР. Роль Государственного банка. Банковое право как подотрасль финансового права.
5. Перестройка. Восстановление частной собственности на капитал. Возникновение коммерческих банков. Построение современной банковской системы.
6. Современное банковское законодательство.
7. Особенности правового положения небанковских кредитных организаций.
8. Формы участия иностранного капитала в российской банковской системе.

**3. Тема: Основы правового статуса Банка России**

1. Экономические функции.
2. Исключительные полномочия.
3. Особенности правовой природы: юридическое лицо публичного права;

-порядок получения и расходования прибыли от основной деятельности; -особенности налогообложения;

4. Взаимодействие ЦБ РФ с органами исполнительной и законодательной власти России.

**4. Тема: Организационная структура Банка России**

1. Принципы организации.
2. Органы управления.
3. Правовое положение территориальных отделений. Расчетно-кассовые центры: понятие, особенности правового положения, функции.
4. Отдельные функциональные подразделения. Полевые учреждения.

**Тема: Нормативно-правовые акты Банка России.**

1.Три вида актов и особенности их содержания.

2.Акты совместной правотворческой деятельности с Правительством РФ и отдельными органами исполнительной власти по вопросам совместной компетенции.

3.Информационные письма, телеграммы и иные документы.

**6. Тема : Правовое положение коммерческого банка.**

1.Особенности деятельности. Депозитно-чековая эмиссия.

2.Порядок образования банка в форме акционерного общества.

3.Получение лицензии. Виды лицензий.

4.Структура и организация деятельности банков-резидентов РФ.

5.Внутренний надзор.

6.Реорганизация и реструктуризация.

1. Создание филиалов и представительств.

Обособленные подразделения вне места регистрации основного офиса.

1. Банки – нерезиденты. Их филиалы и представительства в РФ.
2. Российские банки за рубежом РФ.
3. Отчетность и ответственность российских банков.

**Тема: Банкротство кредитных организаций**

1. Признаки неплатёжеспособности кредитной организации.
2. Методы санации.
3. Отзыв лицензии. Процедура банкротства. Ликвидация.
4. Защита интересов кредиторов.
5. Ликвидация без банкротства.
6. Ответственность учредителей за доведение банка до банкротства.

**Тема: Институт банковского счета. Расчетные правоотношения**

1. Понятие пассивной операции кредитных организаций.
2. Банковский вклад: понятие, порядок заключения сделки, особенности правового положения участников договора.
3. Виды вкладных операций.
4. Гарантии вкладчиков физических лиц.
5. Договор расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и граждан-предпринимателей.
6. Виды банковских счетов:

-контокоррентный;

-расчетный;

-специальный ссудный и проч.

1. Формы безналичных расчётов.

8. Ответственность участников расчётных отношений.

9. Электронные платёжные системы.

10. Международные расчеты.

11. Дебетовые и кредитные карты.

**Вопросы для обсуждения**

**Вопрос 1.** Понятие и содержание договора банковского счета. Договор расчетного и текущего счета. Порядок и основание заключения договора расчетного счета. Права и обязанности сторон по договору расчетного счета.

Бесспорное и безакцептное списание со счетов клиента.

**Вопрос 2.** Приостановление операций по счету и арест денежных средств. Случаи приостановления операций по счету и ареста денежных средств. Органы, имеющие право накладывать арест на денежные средства и приостанавливать операции по счету.

**Вопрос 3.** Правовые формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитивам, расчеты чеками, расчеты по инкассо. Очередность списания денежных средств со счета в банке.

Правила расчетов по платежным поручениям. Случаи, когда для расчетов применяются платежные поручения. Реквизиты платежного поручения. Процедура составления и предъявления в банк платежного поручения. Процедура исполнения банком платежного поручения клиента.

Виды и порядок использования чеков.

Аккредитив как форма расчетов. Правила составления аккредитива, его реквизиты. Виды аккредитивов.

Расчеты по инкассо. Процедура расчетов с использованием платежных требований и инкассовых поручений. Случаи применения инкассовых поручений.

**Вопрос 4.** Виды вкладов. Срочный вклад. Вклад до востребования. Вклад на иных условиях возврата. Особенности правового регулирования депозитных счетов. Понятие и особенности использования депозитных и сберегательных сертификатов. Правила изменения процентной ставки по вкладам юридических и физических лиц.

**Контрольные вопросы**

1. Какова максимальная сумма наличных расчетов между юридическими лицами?
2. Какова максимальная сумма расчетов между физическим лицом и юридическим лицом?
3. Какие исправления допускаются в платежном поручении?
4. Какая очередность платежей существует при недостаточности средств на счете?
5. Что в первую очередь должен уплатить банк со счета своего клиента-плательщика при недостаточности средств на расчетном счете – платежи в бюджет, внебюджетные фонды или текущую заработную плату?
6. В каких случаях при расчетах по платежным требованиям не требуется акцепт владельца счета?
7. Перечислите случаи списания по инкассовым поручениям.
8. Чем платежное требование отличается от инкассового поручения?
9. Можно ли вносить изменения в безотзывный аккредитив?
10. Какой максимальный срок приостановления операций по счету налогоплательщика может установить налоговая инспекция (другой вариант – налоговая полиция) в случае неуплаты налогов?
11. Каков срок исковой давности по срочным вкладам, которые вкладчик не забрал в установленный срок?
12. Что такое кроссированный чек и что такое расчетный чек?

**9. Тема: Кредитные операции банков**

1. Понятие активной операции банка.
2. Кредитный договор и ссудные операции в рамках его исполнения.
3. Виды кредитов.
4. Способы обеспечения возврата кредита.
5. Резервирование на потери по ссудам.
6. Дебиторская задолженность. Кредитование задолженности.
7. Финансовая аренда.

**Вопросы для обсуждения**

Вопрос 1. Виды банковского кредитования.

Понятие и содержание договора банковского кредита. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора.

Вопрос 2. Виды и способы обеспечения полученного кредита. Залог. Гарантия. Поручительство.

Вопрос 3. Ответственность за несоблюдение кредитного договора. Арбитражная практика.

Кредитование дебиторской задолженности. Учет векселей. Форфейтинг. Факторинг. Элементы кредитования в договоре лизинга.

**Контрольные вопросы**

Чем гарантия как способ обеспечения кредита отличается от поручительства?

Что в первую очередь должен гасить банк – проценты по кредиту или основной долг?

Что такое оборотный и безоборотный факторинг?

Какова процедура учета векселей?

**Тема: Правовое регулирование операций с оборотными документами**

1. Понятие и виды оборотных документов.
2. Вексель:

* виды;
* реквизиты;
* участники вексельных отношений;
* вексельное обращение и его формы;
* защита прав из векселя.

3.Чек:

* понятие и виды;
* реквизиты.

4. Сертификаты банков.

**Тема: Работа банков с фондовыми ценными бумагами**

1.Рынок ценных бумаг:

1.1.понятие;

1.2.виды.

2.Виды деятельности кредитных организаций на фондовом рынке.

3.Эмиссия собственных ценных бумаг кредитной организацией.

4.Взаимодействие банков с саморегулируемыми организациями фондового рынка и органами государственного надзора.

**Тема: Банковская тайна и банковская информация**

1. Банковская тайна: понятие, содержание, источники правового регулирования.
2. Коммерческая тайна банка: понятие, особенности защиты, источники правового регулирования.
3. Банковская информация: понятие, содержание, источники публикации.
4. Ответственность за разглашение банковской тайны.

**Тестовые материалы**

**(выполняется студентами самостоятельно для проверки своих знаний)**

Iвариант

1.Понятие банковского права.

а) Банковское право - самостоятельная отрасль права;

б) Банковское право - подотрасль финансового права.

2. Нормативные акты Госбанка СССР являются источником банковского права.

а) Нет, не являются;

б) Являются, если они не противоречат действующему законодательству.

в) Да, являются.

3.Структура банковской системы России.

а) Банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие

банки, филиалы и представительства иностранных банков;

б) Банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

4. Особенность правового статуса Банка России.

а) Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско - правовые сделки, он наделен полномочиями по

управлению денежно- кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков;

б) Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно- кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.

5. При формировании уставного капитала Банка могут быть использованы бюджетные средства.

а) Могут быть использованы бюджетные средства.

б) Нет, не могут быть использованы бюджетные средства.

6. При создании представительства и/или филиала следует ли оплачивать Банку сбор?

а) Сбор Банком оплачивается при создание филиала.

б) Сбор Банком оплачивается при создание представительства и филиала.

в) Сбор Банком оплачивается при создание представительства.

7.Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?

а) Банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.

б) Банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

в) Банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.

8.Является ли основанием для отзыва лицензии у Банка, призадержки им начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, более чем на один год со дня ее выдачи?

а) Да, является.

б) Нет, не является

**9.Лизинг**

а) Долгосрочная аренда третьим лицом машин, и оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения и др.

б) Безвозмездная передача третьему лицу машин, и оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения и др.

**10.Имеет ли право Банк выдавать поручительство за третьих лиц?**

а) Да, Банк имеет право выдавать поручительство за третьих лиц.

б) Нет, Банк не имеет право выдавать поручительство за третьих лиц.

11. Банковская гарантия является независимой от основного обязательства.

а) Нет, не является.

б) Банковская гарантия зависит от основного обязательства.

12. Договор банковского счета является публичным договором.

а) Да, является;

б) Нет, не является*.*

13.При заполнении Карточки с образцами подписей и оттиска печати может ли главный бухгалтер наделен одновременно правом первой подписи и правом второй подписи.

а) Да, может;

б) Нет, не может.

14.В какие сроки Банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства.

а) Не позже двух дней, следующих за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа;

б) Не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

15.При отсутствии денежных средств на банковском счете, в какой очередности исполняются платежные документы, предусматривающие перечисление платежей в бюджет.

а) в четвертой очереди;

б) в третьей очереди в порядке календарной очередности поступления платежных документов.

**16.Может ли договор банковского счета расторгнут Банком в одностороннем порядке.**

а) Да может, если данное условие предусмотрено в договоре;

б) Нет, не может договор банковского счета, может быть, расторгнут только судом по требованию Банка.

17. Должен ли Банк предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции.

а) Да, должен.

б) Нет, не должен.

18. Договор банковского вклада является реальным договором.

а) Нет, не является

б) Да, является.

19.Виды банковских вкладов.

а) до востребования, срочный, депозитный;

б) до востребования, срочный.

**20.Может ли в пользу третьих лиц открыт банковский вклад?**

а) Нет, не может;

б) Да, может.

21.Как осуществляется восстановление прав по утраченной именной сберегательной книжке.

а) Восстановление прав по утраченной именной сберегательной книжке осуществляется Банком;

б) Восстановление прав по утраченной именной сберегательной книжке осуществляется в судебном порядке.

**22. Банковский вклад, удостоверенный сберегательной книжкой на предъявителя подлежат ли страхованию?**

а) Нет, не подлежит страхованию;

б) Да, подлежит страхованию

**23. Может ли Банком выдан беспроцентный кредит?**

а) Нет, не может;

б) Да, может.

**24. Предоставление кредита является активной операцией Банка или пассивной.**

а) Является активной операцией;

б) Является пассивной операцией

25. Если в основном договоре между контрагентами не предусмотрена форма безналичных расчетов, то какую форму безналичных расчетов следует применить клиентам.

а) Расчеты платежными поручениями;

б) Расчеты по аккредитиву;

в) Расчеты платежными требованиями - поручениями.

II вариант

1. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права.

а) Нет, не являются;

б) Являются, если они не противоречат действующему законодательству;

в) Да, являются.

2. Небанковские кредитные организации.

а) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;

б) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.

**3.Понятие и признаки Банка.**

а) Банк – юридическое лицо, которое создается для извлечения прибыли как основной цели деятельности, действует на основании лицензии Банка России, обладает специальной компетенцией, такими видами деятельности как производственная, торговая и страховая запрещено заниматься Банку;

б) Банк – юридическое лицо, которое создается для извлечения прибыли как основной цели деятельности, действует на основании лицензии Банка России, обладает общей компетенцией.

4. Вклады в уставной капитал Банка могут быть в виде материальных активов (банковского здания, в котором располагается кредитное учреждение). Каков размер вклада в виде материальных активов?

а) Да, могут быть вклады в уставной капитал Банка в виде материальных активов в любом размере;

б) Да, могут быть вклады в уставной капитал Банка в виде материальных активов, но при этом размер доли не должен

превышать двадцать процентов уставного капитала;

в) Да, могут быть вклады в уставной капитал Банка в виде материальных активов, но при этом размер доли не должен

превышать пятьдесят процентов уставного капитала.

5. Основанием для отзыва лицензии является осуществление Банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России.

а) Да, является;

б) Нет, не является.

6.Имеет ли право Банк заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов?

а) Да, Банк имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

б) Нет, Банк не имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

7.Факторинг

а) Покупка Банком срочных требований платежа, возникающих из поставки товаров, оказания услуг и др.

б) Покупка Банком долгового обязательства – векселя.

8. Поручительство прекращается при изменении существенных условий кредитного договора, которое повлекло увеличение ответственности поручителя, без согласия последнего.

а) Да, прекращается;

б) Нет, не прекращается.

9. Договор банковского счета может быть заключен только с юридическим лицом и с гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

а) Да, может быть заключен с юридическим лицом и с гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

б) Да, может быть заключен с юридическим лицом и с гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, гражданином не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности.

10.Вправе ли Банк отказать клиенту в заключение договора банковского счета?

а) Да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;

б)Нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.

11.Имеет ли право Банк удостоверять Карточку с образцами подписей и оттиска печати?

а) Да, имеет право Банк удостоверять Карточку с образцами подписей и оттиска печати;

б) Нет, не имеет право Банк удостоверять Карточку с образцами подписей и оттиска печати.

12.В какие сроки Банк обязан зачислить поступившие на счет клиента денежные средства?

а) Не позже двух дней, следующих за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

б) Не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

13. Банк обязан предоставлять информацию по банковскому счету юридического лица по запросу адвоката.

а) Да, обязан;

б) Нет, не обязан.

14.Понятие банковской тайны.

а) Банковская тайна – это защищаемые банком сведения об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также иные, устанавливаемые банком по которым можно идентифицировать клиентов и корреспондентов кредитной организации;

б) Банковская тайна – это защищаемые банком сведения об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также иные, устанавливаемые банком по которым можно идентифицировать клиентов и корреспондентов кредитной организации, сведения о деятельности банка.

15.Является ли договор банковского вклада публичным договором.

а) Да, является;

б) Да, является, если вкладчиком является физическое лицо.

16.В какие сроки предоставляется право Банку привлекать в банковские вклады денежные средства физических лиц.

а) Если прошло не менее двух лет с даты государственной регистрации Банка;

б) Если прошло не менее одного года с даты государственной регистрации Банка.

17.Может ли договор банковского вклада заключен в устной форме?

а) Да, может.

б) Нет, не может.

**18. Банковский вклад, удостоверенный депозитным (сберегательным) сертификатам подлежат ли страхованию?**

а) Нет, не подлежит страхованию;

б) Да, подлежит страхованию.

19.Как осуществляется восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя?

а) Восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя осуществляется Банком;

б) Восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя осуществляется в судебном порядке.

20.Если на банковском текущем счете физического лица отсутствуют денежные средства, в каком порядке Банком исполняются инкассовое поручение?

а) Инкассовое поручение помещается в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок" с указанием даты помещения в картотеку;

б) Инкассовое поручение возвращается взыскателю с отметкой Банка об отсутствии денежных средств на счете

**21. Действующим законодательством определен ли предельный размер расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами?**

а) Да, определен;

б) Нет, не определен.

22.В кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита.

а) кредитный договор является недействительным;

б) сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором;

в) сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 10 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором.

**23. В тексте аккредитива, не указано является ли аккредитив отзывным или безотзывным, в этом случае аккредитив является:**

а) отзывным;

б) безотзывным.

24.Выдача векселя Банка клиенту является активной операцией Банка или пассивной?

а) Является активной операцией;

б) Является пассивной операцией.

25.Обязаны ли Банки, как и другие профессиональные участники рынка ценных бумаг, раскрывать информацию, в случаях предусмотренных действующим законодательством?

а) Да, обязаны;

б) Нет, не обязаны.

**Вопросы к зачету**

1. Предмет правового регулирования банковской деятельности.
2. Банковские правоотношения.
3. Источники правового регулирования банковской деятельности.
4. Принципы правового регулирования банковской деятельности.
5. Принцип свободы банковской деятельности.
6. Принцип двухуровневого построения банковской системы РФ.
7. Принцип сочетания государственного управления банковской системой и ее самоуправляемости.
8. Принцип специальной правоспособности кредитной организации.
9. Основные понятия в банковском праве («кредитная организация», «банк», «кредит», «банковская сис­тема»).
10. Лицензирование в банковской сфере.
11. Виды кредитных организаций.
12. Государственная регистрация кредитных организа­ций.
13. Реорганизация и ликвидация кредитных организа­ций.
14. Банковские операции.
15. Банковские сделки.
16. Правовой статус Центрального банка РФ.
17. Управление Центральным банком РФ.
18. Правовой статус Национального банковского сове­та.
19. Совет директоров и Председатель Центрального банка РФ.
20. Инструменты денежно-кредитного регулирования Центрального банка РФ.
21. Надзорные функции Центрального банка России.
22. Банковская информация и обеспечение банковской тайны.
23. Банковская тайна.
24. Субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной.
25. Понятие и элементы договора банковского счета.
26. Списание денежных средств со счета.
27. Расторжение договора банковского счета.
28. Юридическое оформление счетов организаций и индивидуальных предпринимателей в банке.
29. Правовые основы кредитования дебиторской задолженности.
30. Учет векселей как форма кредитования дебиторской задолженности.
31. Форфейтинг как кредитование дебиторской задолженности.
32. Элементы кредитования в договорах факторинга и лизинга.
33. Понятие и элементы кредитного договора.
34. Содержание кредитного договора.
35. Ответственность сторон кредитного договора.
36. Понятие и элементы договора банковского вклада.
37. Виды договоров банковского вклада. Проценты на вклад.
38. Банковские расчетные правоотношения.
39. Расчеты платежными поручениями, по инкассо.
40. Расчеты по аккредитиву и чеками**.**

**Формы контроля**

При изучении курса организуется текущий и итоговый контроль успеваемости.

Текущий контроль знаний студентов осуществляется в ходе аудиторных занятий путем систематической проверки качества изученных тем, по форме и методике, выбираемой преподавателем.

Формой итогового контроля знаний студентов является зачет, в ходе которого оценивается уровень теоретических знаний и навыки решения практических задач. Зачет входит в общую трудоемкость дисциплины в зачетных единицах.

Порядок проведения различных видов контроля успеваемости регламентирован Положением по организации текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в МГЭИ и его филиалах.

**Тематика рефератов**

1. Порядок расторжения договора банковского счета. Правила исключения банковских счетов из Книги регистрации открытых счетов.
2. Понятие «перевод денежных средств» и его правовая природа. Окончательность и безотзывность перевода денежных средств (перевода электронных денежных средств). Момент прекращения денежно­го обязательства.
3. Арест денежных средств на банковских счетах и приостановление операций по счетам как меры по ограничению распоряжения счетом.
4. Понятие «банковская система Российской Федерации» и ее структура.
5. Понятие «банковский надзор» и его формы. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России.
6. Предмет, метод, система, принципы и источники банковского права.
7. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации. Понятие и виды клиринга. Договор об оказании услуг платежного клиринга. Понятие и правовая природа неттинга.
8. Понятия «наличные деньги», «безналичные деньги (денежные средства)», «электронные деньги» и их правовая природа.
9. Безналичные расчеты с участием физических лиц.
10. Понятие «кредитные организации» и их виды.
11. Открытие и ведение уполномоченными банками валютных счетов и рублевых счетов нерезидентов. Правовой режим счетов резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации.
12. Небанковские кредитные организации: понятие и виды.
13. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций, выпуск сберегательных и депозитных сертификатов.
14. Правовое положение, компетенция и подотчетность Центрального банка Российской Федерации (БанкаРоссииПравовые особенности потребительского кредитования.
15. Понятие «банковские лицензии» и их виды. Отзыв лицензии.
16. Формы и способы расчетов. Ограничения расчетов наличными деньгами.
17. Особенности признания кредитной организации не­состоятельной (банкротом). Конкурсное производство.
18. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности.
19. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.
20. Способы обеспечения банковского кредита.
21. Меры воздействия, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности.
22. Виды договоров, применяемых в процессе осуществления безналичных расчетов. Договор банковского счета. Договор об использовании электронного средства платежа.
23. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
24. Банковская тайна: понятие и правовой режим.
25. Понятие «кредитные организации» и их признаки несостоятельности (банкротства).
26. Перевод электронных денежных средств.
27. Правовое положение территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
28. Понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций. Субъекты валютных операций.
29. Кредитный договор: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.
30. Порядок создания кредитных организаций.
31. Расчеты чеками: понятие, субъекты, механизм, от­ветственность.
32. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
33. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
34. Правовое положение структурных подразделений кредитной организации.
35. Расчеты посредством аккредитива: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
36. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
37. Договор банковского счета: понятие, элементы, правовая природа. Ответственность банка по договору банковского счета.
38. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.
39. Расчеты в порядке инкассо: понятие, виды, субъекты, механизм, ответственность. Прямой дебет. Понятие и виды акцепта.
40. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок выплаты возмещения по вкладам.
41. Договор финансирования под уступку денежного требования: понятие, виды, элементы, ответственность, правовая природа.
42. Бюро кредитных историй: правовое положение и отношения с кредитными организациями и Банком России.
43. Виды банковского кредитования. Кредитная линия. Синдицированный кредит. Субординированный кредит.
44. Понятие и принципы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.
45. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля. Правила оформления паспорта сделки.
46. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги.
47. Расчеты с использованием платежных банковских карт.
48. Понятие и виды банковских вкладов. Наследование банковских вкладов.
49. Банковская гарантия.
50. Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.
51. Правовой статус и функции Банка реконструкции и развития.

**4.Инновационные оценочные средства**

**Примерные темы деловых игр**

1. Подготовка и проведение судебного разбирательства: по спорам в сфере банковской деятельности.

2.Проведение судебного разбирательства по делу о защите прав потребителей в сфере банковских услуг

3.Рассмотрение договорных споров в рамках судебного разбирательства.

**ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ**

**Арбитражный управляющий** – лицо назначенное арбитражным судом для проведения процедур банкротства (наблюдения, конкурсного производства) кредитной организации.

**Ассоциация кредитных организаций** – не преследующие цели извлечения прибыли объединение кредитных организаций, созданное в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для некоммерческих организаций, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

**Банк** – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Банк-корреспондент** - кредитная организация (филиал), открывшая корреспондентский счет (счет лоро) другой кредитной организации (филиалу) (банку-респонденту) и выполняющая по этому счету операции, предусмотренные договором между ними.

**Банк-нерезидент** – юридическое лицо-нерезидент, являющееся банком или иной кредитной организацией в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации.

**Банк-респондент** – кредитная организация (филиал), открывшая корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) и являющаяся его распорядителем.

**Банковская гарантия** – в силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала)письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о его уплате.

**Банковская деятельность** – 1. публично- правовая деятельность Банка России по эмиссии денег, банковскому регулированию, банковскому надзору, применению санкций к кредитным организациям за банковские правонарушения; деятельность Банка России по осуществлению банковских операций и сделок с кредитными организациями и иными лицами, находящимися на банковском обслуживании в Банке России в соответствии с федеральным законодательством; 2. предпринимательская деятельность кредитных организаций при выполнении банковских операций и иных сделок в соответствии с действующим банковским законодательством и лицензией Банка России; 3. некоммерческая, а в некоторых случаях даже публично-правовая деятельность кредитных организаций в процессе выполнения банковских операций и сделок в интересах своих клиентов (установление лимитов наличных денег в кассе организаций, валютный контроль, профилактическая работа по пересечению «отмывания» денег и т.п.)

**Банковские операции:** 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); 2) размещение указанных в п. 1 ч. Первой ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» привлеченных средств от своего имени и за свой счет; 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; 6) купля-продажа иностранной валюты наличной и безналичной формах; 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; 8) выдача банковских гарантий; 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

**Банковская система** – строго определенная законом структура специализированных организаций особого рода, действующих в сфере финансов и денежно-кредитных отношений и имеющих исключительные полномочия для осуществления банковской деятельности

**Валюта Российской Федерации:** а) находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) Центрального банка Российской Федерации и монеты; б) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в Российской Федерации; в) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами Российской Федерации на основании соглашения, заключаемого Правительством Российской Федераии и Центральным банком Российской Федерации с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты Российской Федерации в качестве законного платежного средства.

**Валютные операции:** а) операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте; б) ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей; в) осуществление международных денежных переводов; г) расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации.

**Вклад –** денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

**Дата расчетов по сделке** – дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются исполненными).

**Денежное обязательство** – обязанность должника уплатить кредитору определенную сумму по гражданско-правовому договору и по иным основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

**Депозитарий** – 1. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, которой признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги. Депозитарием может быть только юридическое лицо.

2. Юридическое лицо, осуществляющее депозитарные операции.

3. Депозитарий, имеющий лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, ведущий счета депо участников клиринга и осуществляющий переводы ценных бумаг по результатам клиринга на основании поручений клиринговой организации.

4. Кредитная организация, ведущая депозитарную деятельность. Данное определение действует в рамках указанного документа, не означает запрета на ведение депозитарной деятельности иным организациям и не предполагает закрепление термина «депозитарий» за кредитными организациями.

5. Организация, уполномоченная на основании договора с Банком России обеспечивать учет прав на облигации по счетам депо дилеров и перевод облигаций по счетам депо.

**Дилерская деятельность** – совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

**Иностранная валюта:** а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

**Иностранный банк** – банк признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

**Клиринговая деятельность** - деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

**Корреспондентский счет** – 1. Банковский счет кредитной организации (головной организации), открываемый в подразделении расчетной сети Банка России, в других кредитных организациях.

2. Банковский счет уполномоченного банка в иностранной валюте, открываемый в банке – нерезиденте (счет ностро), или счет банка – нерезидента в иностранной валюте, открываемый в уполномоченном банке (счет лоро).

**Кредитование счета –** осуществление платежей со счета, несмотря на отсутствие денежных средств.

**Межбанковские операции –** осуществляемые кредитными организациями на договорных началах привлечение и размещение друг друга средств в форме вкладов (депозитов).

**Обезличенные металлические счета** – счета, открываемые кредитной организацией для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и осуществления операций по их привлечению и размещению.

**Расчетные подразделения Банка России** – 1. Территориальные учреждения Банка России и структурные подразделения Банка России, которые уполномочены Банком России осуществлять денежные расчеты по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с Положением ЦБ РФ от 8 июня 1998 г. № 32 – П.

**Рефинансирование** – кредитование Банком России банков, в том числе учет и переучет векселей.

**Совместные банки** – банки, уставный капитал которых формируется за счет средств резидентов – российских юридических и физических лиц.

**Финансовый инструмент** – ценные бумаги и срочные контракты, базовым активом которых являются ценные бумаги.